

Capacidades financieras: Comprensión del crédito y la deuda

Sarah Spunt: Buenas tardes a todos. Estamos encantados de que estén con nosotros para la sesión sobre "Capacidades financieras: Comprensión del crédito y la deuda". Hablaremos del crédito y la deuda con las familias, y sabemos que eso es muy personal y abrumador. En esta sesión, haremos que los trabajadores de la familia comprendan el crédito y la deuda, y explicaremos por qué es importante para la movilidad económica de las familias a largo plazo, y compartiremos herramientas y recursos que están diseñados para ayudar a las familias a desarrollar un plan para aumentar su crédito y disminuir su deuda.

Ahora sabemos que, como defensores de la familia, trabajamos con muchos tipos diferentes de familias y con familias muy diversas. Algunas de las familias con las que trabajamos no tienen acceso a las oportunidades tradicionales de creación de crédito o a las oportunidades bancarias tradicionales. Entendemos que esas barreras pueden surgir al hablar del crédito y las deudas con las familias. Solo queremos que tengan en cuenta las barreras de las familias a las que sirven y con las que trabajan mientras mantenemos esta discusión. Si tienen alguna pregunta sobre cómo enfocar el crédito y la deuda mientras se abordan las barreras, por favor, pónganlas en el chat a lo largo de esta capacitación.

Un poco de preliminares. Queremos optimizar la experiencia de ustedes aquí el día de hoy. Voy a hablarles de un par de herramientas que tienen a su disposición. La primera es que, si ven la parte inferior de su pantalla, hay varias formas de interactuar con nosotros. Sabemos que en este entorno virtual la participación es un poco difícil, así que queremos asegurarnos de que esta sesión sea interactiva y que ustedes puedan interactuar con nosotros tanto como sea posible. El Reproductor multimedia: pueden utilizar esta herramienta para ver a los ponentes y cualquier video durante esta sesión.

Si tienen una pregunta para alguno de los ponentes, pueden utilizar las herramientas de la sección de preguntas o comentarios para hacernos cualquier pregunta que tengan o añadir un comentario, porque todos sabemos que algunas de las personas que están en esta sesión son expertos en su campo y queremos asegurarnos de que sus comentarios y sus opiniones también sean bienvenidos. También están las Diapositivas. Pueden utilizar esta herramienta para visualizar el PowerPoint y las diapositivas de la presentación en sus propias pantallas.

También disponemos de Recursos y enlaces relacionados. Esta herramienta incluye una lista de recursos disponibles para descargar con enlaces útiles. También pueden encontrar su paquete de diapositivas y los materiales de apoyo de la sesión aquí en el Centro de participación. También tenemos las Biografías de los ponentes. Si quieren saber un poco más sobre mí o sobre Lucy, vamos a presentarnos en un segundo, pero también pueden consultar nuestras biografías y aprender un poco más sobre nosotras. También está el Certificado de asistencia. Pueden utilizar esta herramienta para acceder a su certificado al final de la sesión. Deben cumplir los criterios para obtener su certificado. Todas estas herramientas para la interacción están en sus consolas y son redimensionables y movibles. Si hay alguna herramienta que quieran agrandar o reducir, no duden en hacer clic en los iconos de la parte inferior de la

pantalla para que reaparezcan o desaparezcan y se muevan hacia arriba como ustedes crean conveniente.

Como he dicho, vamos a presentarnos ahora. Me llamo Sarah Spunt y trabajo en el Centro Nacional de Compromiso de Padres, Familias y Comunidad. Soy la directora ejecutiva de LIFT-Chicago. Somos uno de los expertos en materia de movilidad económica familiar y trabajamos con el Centro Nacional. Estoy entusiasmada de estar aquí con ustedes. Sé que he sido ponente en algunas otras capacitaciones durante la conferencia y en algunas otras a principios de este año. Es posible que reconozcan mi cara de alguno de esos seminarios web o capacitaciones. Ahora, voy a pasarle la palabra a mi colega, Lucy.

Lucy Smart: Gracias, Sarah. Hola a todos. Soy Lucy Smart. También estoy aquí con el Centro Nacional de Compromiso de Padres, Familias y Comunidad. Soy la gerente del programa de Movilidad Económica Familiar con LIFT, representando al Centro Nacional en ese aspecto, al igual que Sarah.

Sarah: Gracias a todos. Veo en la sección de comentarios que algunos de ustedes están escuchando mi voz, pero mi cara está congelada. Mis disculpas. Espero que el video se descongele un poco, pero si no es así, espero que mi voz se transmita, y que puedan recibir el contenido. Gracias por decírmelo, y por entender algunos de los baches que nos aparecen en el camino cuando hacemos estas capacitaciones virtuales.

Pasemos a los objetivos de aprendizaje de hoy. Tenemos cuatro objetivos de aprendizaje para la sesión de hoy. Uno, comprender la importancia del crédito y cómo es fundamental para la movilidad económica general. El otro es adquirir un mayor nivel de comodidad a la hora de hablar de crédito y deuda con las familias. La siguiente es demostrar cómo la deuda afecta la puntuación crediticia individual, y compartir herramientas que las familias pueden utilizar para desarrollar un plan para pagar su deuda y así, aumentar su puntuación crediticia. Por último, examinar los recursos que ayudan a las familias a conocer sus derechos como consumidores.

Un poco sobre la comprensión y la gestión del crédito. La comprensión y la gestión del crédito son cruciales para lograr la movilidad económica. Al mismo tiempo, ambos temas pueden ser un poco intimidantes y abrumadores para hablarlos con las familias— tanto para nosotros, puede ser intimidante, para nosotros como defensores de la familia, y abrumador en caso de que no nos sintamos muy seguros en eso.

Por eso queríamos ofrecerles esta sesión. También puede ser abrumador o intimidante para las familias porque las finanzas son un tema delicado, y podría ser un poco intimidante, o los padres podrían incluso sentir, y las familias podrían incluso sentir, un poco de vergüenza al hablar de su deuda en general. Es importante reconocer todas esas emociones al abordar la conversación sobre el crédito y la deuda.

Como defensores de las familias y socios de confianza, desempeñamos un papel crucial en el apoyo a las familias para que comprendan el papel que desempeñan el crédito y la deuda en su vida financiera, y desarrollen juntos planes para alcanzar las metas relacionadas con el crédito y la deuda. El conjunto de herramientas "Construyendo las bases para la movilidad económica" incluye recursos clave y consejos útiles para apoyar su trabajo con las familias y— para empezar a trabajar con ellas en el crédito y la deuda. Hoy vamos a compartir con ustedes algunos pasos

concretos para hacer precisamente eso. Antes de entrar en materia, tomemos un momento para considerar el contexto de esta conversación.

Todavía estoy recibiendo comentarios de que mi pantalla podría estar congelada. Si alguien puede poner en el chat, si es así, si necesito refrescar mi pantalla antes de seguir adelante, solo quiero asegurarme de que el video y el audio están llegando con claridad. Bien. Ya refresqué la pantalla. ¿Mejor así? Sí. Genial. Bien. Excelente. Esperemos que eso haya resuelto el problema. Gracias por tener paciencia con nosotros mientras resolvemos estas dificultades tecnológicas.

Como decía, queremos establecer el contexto que desempeñamos como defensores y trabajadores de la familia en el apoyo a los padres con sus metas relacionadas con el crédito y la deuda y también el contexto actual para hoy. En primer lugar, seguimos estando en medio de una pandemia, y habrá efectos duraderos, especialmente para las familias con las que trabajamos. Muchas familias pueden haber acumulado deudas durante este tiempo y en los últimos años. También podría haber afectado sus puntuaciones de crédito. Al comprender mejor los temas del crédito y la deuda, podemos ayudar más eficazmente a las familias a enfrentar situaciones financieras que ya tenían antes de la pandemia o que quizá se hayan agravado un poco durante la misma.

Como siempre, la experiencia de cada familia es diferente, y algunas familias han podido avanzar en el pago de su deuda y en la creación de crédito gracias a los fondos de los paquetes de ayuda por el COVID y otras fuentes. Otras familias pueden no haber podido acceder tanto a las prestaciones como a los recursos o haber acumulado más deudas durante este tiempo. Es importante que entendamos los diferentes contextos de cada familia.

En segundo lugar, no podemos dejar de reconocer el papel que el racismo sistemático ha desempeñado en el mundo de las finanzas. El crédito y la deuda forman parte de este mundo. Históricamente, las personas que no son de raza blanca no han podido acceder a las oportunidades de crear crédito o evitar las deudas. Algunas de esas barreras siguen existiendo hoy en día. Seguiremos hablando de esto a medida que avancemos en esta sesión pero, por favor, no duden en compartir sus ideas en el chat cuando observen un tema en el que el racismo sistemático esté desempeñando un papel.

Por último, las finanzas son complicadas e intimidantes. El propósito de la sesión de hoy y de las anteriores es ayudarlos a sentirse más familiarizados y seguros con algunos de los temas financieros y proporcionarles recursos que puedan ayudarlos a apoyar a las familias a lograr su estabilidad y movilidad económica. Además, el desarrollo de socios comunitarios - organizaciones locales centradas en el asesoramiento financiero, la orientación y la adquisición de conocimientos básicos- todo con el objeto de ayudarlos a conseguirlo puede ser fundamental. Más adelante en esta sesión, proporcionaremos algunas herramientas para empezar a encontrar este apoyo. Y recuerden que todos estos recursos mencionados en esta sesión y en las anteriores están disponibles en el material de apoyo de la sesión.

Llevo rato hablando y ahora quiero escuchar sus opiniones. Tenemos una encuesta. Antes de que nos adentremos en esta discusión sobre el crédito, queremos ver cuáles son sus posturas. Por favor, respondan a esta pregunta de la encuesta: "¿Cuáles son sus vacilaciones a la hora de hablar del crédito con las familias? (A) Tengo problemas con mi propio crédito, así que no estoy

seguro de poder ser útil. (B) Las familias tienen dudas o se sienten incómodas al hablar del crédito. O ambas cosas— O (C), A y B juntas". Les doy unos segundos para que respondan a esta pregunta de la encuesta.

Gracias a todos por su participación. Voy a dar unos segundos más antes de cerrarlo. Veo mucha variedad de respuestas, pero sí, hablar sobre el crédito puede ser abrumador, y ambas respuestas, A y B, están bien. Es particularmente abrumador hablar sobre el crédito cuando nosotros mismos nos sentimos abrumados con el tema, o sentimos que la familia vacila en compartir información, o una combinación de ambos.

Es importante recordar que no se espera que ustedes sean expertos en el tema del crédito. Esta sesión está diseñada para ayudarlos a familiarizarse con el tema y prepararlos para las conversaciones con las familias. Quiero reiterar que no pasa nada si no se sienten unos expertos en este tema. Queremos asegurarnos de que les damos las herramientas y los recursos para que se sientan más seguros en el tema y las formas de encontrar respuestas en torno al mismo, así como para que puedan conversar con las familias.

Ahora, vamos a pasar a otro debate. Pueden utilizar el recuadro del chat para ayudar a responder estas preguntas. La primera: "¿Qué es el crédito?". La segunda: "¿En qué se diferencia de la deuda?". La primera pregunta: "¿Qué es el crédito?" o qué piensa cuando oye "¿Qué es el crédito?". O cuando oye 'crédito', "¿en qué piensa?". También, "¿En qué se diferencia el crédito de la deuda?".

Ya veo algunas de las respuestas que llegan. "El crédito es un historial de su deuda". Esa es una buena respuesta. Sí. Parte de su crédito, o debería decir su informe de crédito, y las cosas que van a entrar ahí incluyen el historial de su deuda. Muy buena respuesta. "El crédito implica reunir los requisitos para un préstamo". Sí. El crédito es parte del proceso de préstamo. Eso es cierto. Además, "El crédito es lo que ganas frente a lo que debes".

Esa es una respuesta muy aguda. Sí. Eso también forma parte de su puntuación de crédito, y seguiremos profundizando en ello. Algunas otras cosas que veo en el chat. "No sé mucho sobre el crédito. Creo que se basa en la confianza de los bancos en tu capacidad de pago en el futuro". Esa es una respuesta fantástica. Sí. Se basa en su capacidad de asegurar— parte de conocer su crédito es saber cómo asegurar un préstamo.

Voy a pasar a— ahora que tenemos algunas cosas más en el chat, abordaremos algunas de esas preguntas también que están entrando, pero voy a pasar a la siguiente diapositiva, para dar una visión general sobre la deuda y el crédito. Cuando se trabaja con familias, se piensa en el crédito como la capacidad de pedir dinero prestado y devolverlo después. La deuda es el dinero que se tiene que devolver una vez que se ha utilizado el crédito. Basándome en una de las respuestas que vimos en el chat: "Creo que se basa en la confianza de los bancos en tu capacidad para pagar el préstamo", y eso es cierto. El crédito es la capacidad de pedir dinero prestado.

La comprensión del crédito suele tener dos componentes: uno es el informe de crédito y el otro es la puntuación de crédito. Un informe de crédito muestra las cuentas detalladas del historial crediticio de una persona, los préstamos que ha recibido o los que está pagando actualmente, las facturas atrasadas que ha debido o los pagos atrasados, y las tarjetas de crédito que ha

abierto. Muestra, como he dicho, el historial de cada vez que ha solicitado un préstamo a través de un banco o una tarjeta de crédito, eso forma parte de su puntuación crediticia, y su capacidad para sacar el dinero es parte del crédito.

Las puntuaciones de crédito son un resumen del historial crediticio de la persona, esencialmente una medida numérica de confianza para la capacidad de la persona de devolver el préstamo a tiempo. Si volvemos a la respuesta que estaba en el chat de la confianza del banco en la capacidad de pago de la persona en el futuro, utilizando el informe de crédito y la puntuación de crédito es cómo el banco determina la confianza en torno a eso.

Al examinar cómo las personas tienen acceso al crédito y a las puntuaciones de crédito, también tenemos que decir que el acceso al crédito que tienen las personas es desigual. El crédito es invisible. No se tiene un historial crediticio sin empresas de informes crediticios que lo reporten. Mientras hablamos de las puntuaciones de crédito y de cómo puede ser un activo, es importante observar la falta de equidad en torno a las puntuaciones de crédito.

Aunque el propósito del sistema actual de puntuación crediticia es eliminar prejuicios, todavía existe una falta de equidad en torno a la puntuación crediticia y el acceso al crédito. Antes de que existieran las puntuaciones de crédito, los prestamistas consideraban a los prestatarios dignos de crédito, utilizando factores como los ingresos, las referencias o incluso las visitas a domicilio. No fue hasta 1974 cuando se aprobó la Ley de Igualdad de Oportunidades de Crédito y ya no permitió que los sistemas de puntuación de crédito utilizaran información como el sexo, la raza, el estado civil, la nación de origen o la religión para determinar si alguien era digno de crédito o no.

Ahora, FICO tiene en cuenta en su modelo el historial de pagos, la cantidad que se debe, la duración del historial crediticio --cuándo se accedió al crédito por primera vez es cómo se determina la duración del historial crediticio--, el crédito nuevo y la combinación de créditos. Pero esos datos pueden estar influidos por la riqueza generacional a la que muchos prestatarios de raza negra y prestatarios latinos no tienen acceso. Según un informe de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor, CSPB (sigla en inglés), las personas de raza negra y las personas hispanas son las que viven en barrios de ingresos bajos o medios-bajos y las que tenían mayores tasas de invisibilidad crediticia. Cuando hablamos de la invisibilidad crediticia y del acceso, si uno es invisible al crédito, no tiene acceso al mismo. Si hay tasas más altas de invisibilidad crediticia en las comunidades negras e hispanas de los barrios de bajos ingresos, tenemos que abordar el acceso desigual al crédito y tenerlo en cuenta al trabajar con las familias.

Ahora, vamos a entrar en otra pregunta de debate. "¿Por qué puede ser útil tener un buen historial crediticio o una sólida puntuación de crédito?". Voy a esperar unos segundos mientras entran algunas opiniones en el recuadro del chat.

Sí. "Tener un buen historial crediticio o una puntuación de crédito es la base de la movilidad económica, como conseguir o mantener un trabajo, mejores condiciones en un préstamo estudiantil o para un auto, o la decisión sobre la vivienda". También tiene, sí, algunas cosas como más acceso. Cuanto mejor sea su puntuación de crédito, más acceso tendrá a los préstamos. Un buen historial crediticio puede facilitar a las familias muchas más cosas, como

acceder a un apartamento, la cobertura de un seguro, depósitos más bajos en las facturas de los servicios públicos o del teléfono móvil, y mucho, mucho más.

También podemos ayudar a las familias a establecer conexiones directas entre sus metas familiares a largo plazo y la importancia del crédito. Por ejemplo, si el objetivo a largo plazo de una familia es comprar un auto o ser propietaria de una casa algún día, entender que su puntuación de crédito y su informe crediticio los ayuda a tener acceso a mejores condiciones para su préstamo, o puede darles derecho a un tipo de interés reducido en términos de cuánto, cuál sería el interés, y también la duración del préstamo.

Un primer paso para apoyar a las familias con este tipo de metas es ayudarlas a obtener la imagen completa del historial crediticio. Eso comienza con la obtención de un informe crediticio. Como recapitulación, el crédito como activo puede hacerse—puede verse de tres maneras. Una, para conseguir y mantener un trabajo. Aunque el crédito no aparece en la mayoría de las comprobaciones de antecedentes para el empleo, algunas industrias sí verifican las puntuaciones de crédito. Los estudios han demostrado que hasta el 30 % de las verificaciones de antecedentes de los empleados incluyen el historial crediticio.

Cuando estén trabajando con las familias en sus metas de empleo, sería bueno comprobar también su historial crediticio, especialmente si están entrando en una industria que tiene puntuaciones de crédito como parte de la comprobación de antecedentes. Una industria que podría hacer esto son algunas instituciones financieras. Si están buscando un trabajo en un banco local o en una agencia de seguros, podrían hablar con la familia sobre su puntuación de crédito para ver si es algo que podría tenerse en cuenta al buscar empleo.

Como ya hemos hablado en el chat, obtener mejores condiciones en los préstamos, recibir un interés más bajo, por ejemplo, y conseguir mejores condiciones en el préstamo es como se utiliza el crédito como un activo y también para asegurar la vivienda. A menudo, durante la comprobación de los antecedentes para obtener una vivienda mientras se alquila, se tienen en cuenta las puntuaciones de crédito. Como he dicho, cuando uno busca— o una familia busca comprar una vivienda algún día, el crédito se tomará en consideración para asegurar el préstamo.

Ahora, vamos a profundizar un poco más en el control del crédito, y las familias pueden tomar el control de su seguridad financiera consultando su informe de crédito. Como hemos comentado, los informes de crédito son un resumen del historial crediticio de una persona. Esta información se utiliza para calcular la puntuación de crédito. Para que las familias puedan tomar el control de su seguridad financiera— deben entender cuál es la importancia de— deben entender lo que hay en sus informes y cómo pueden corregir los errores si ven alguno en su informe.

Pueden ayudar a las familias a empezar este proceso pidiéndoles que revisen su informe de crédito. Una forma de revisar su informe crediticio es buscando diferentes herramientas y recursos que los ayuden a acceder a sus informes crediticios. Y yo— perdón, estoy comprobando si las diapositivas están funcionando. Por favor, hagan una pausa con nosotros. No estoy viendo— ¡Allí vamos! Solo quiero asegurarme. Estoy a punto de compartir algunos recursos con ustedes.

Quizás estén ustedes familiarizados con el kit de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor llamado "Su dinero, sus metas". Este recurso es una herramienta útil para ayudarlos a trabajar con las familias en la búsqueda de sus puntuaciones de crédito. También tiene una amplia gama de temas en torno a todas las metas financieras. Tiene específicamente un módulo sobre cómo acceder a los informes de crédito. Ustedes o la familia con la que trabajen nunca deberían pagar por un informe crediticio. Eso es algo que quiero repetir una vez más. Nunca deben pagar por un informe crediticio.

Hay tres agencias de informes crediticios, y usted tiene el derecho legal a un informe crediticio gratuito de cada agencia por año. Ayudar a las familias a acceder a su informe de crédito gratuito en annualcreditreport.com. Un pequeño consejo que me gusta utilizar es que, si una familia está trabajando activamente en la búsqueda de su puntuación o informe de crédito, a veces es útil sacar un informe de crédito gratuito de uno de los burós de crédito y luego, cuatro o cinco meses después, sacarlo de otro de los burós de crédito.

Entonces, cuando quieran sacarlo por tercera vez, pueden hacerlo y crear un ciclo para que puedan ver cómo se van quitando cosas de su informe sin tener que pagar por él. Porque como he dicho, usted tiene acceso a un informe gratuito a través de annualcreditreport.com de forma gratuita una vez al año, y puede sacarlo de cada buró de crédito en diferentes momentos.

Es un buen hábito revisar sus informes crediticios con regularidad para evitar problemas relacionados con el robo de identidad o la presentación de informes falsos por parte de los prestamistas. Para la mayoría de las familias, revisar su informe crediticio una vez al año es una buena idea, y yo sugiero que lo hagan programando su revisión, si están tratando activamente de asegurarse de que están viendo el avance de lo que están disputando en su informe crediticio. Las familias que tienen un historial o reclamaciones falsas en su informe de crédito, o que están trabajando para limpiar su historial y quieren comprobar su informe de crédito con más frecuencia, ustedes pueden apoyarlas para que creen un calendario y obtengan un informe de diferentes burós cada cuatro meses.

Una pregunta que surgió en el chat es: "¿Cómo se aseguran las familias de que están haciendo una comprobación de crédito que no le afecte la puntuación en lugar de una comprobación de crédito que le afecte la puntuación?". Esa es una muy buena pregunta, y voy a dar una respuesta de muy alto nivel ahora mismo. Luego volveremos con algunos recursos más adelante en el chat para asegurarnos de que hay— hay una herramienta y recursos en torno a eso, también.

La mayoría de las veces, cuando se solicita un préstamo a través de un prestamista, es cuando se va a— la compañía va a obtener la puntuación de crédito para una comprobación de crédito que le afectará la puntuación. Es decir, una comprobación de crédito que le afecta la puntuación significa que se mostrará que alguien ha accedido a su informe de crédito o a su puntuación de crédito. Por ejemplo, si yo entrara en un concesionario de autos, y quisiera financiar un auto, y ellos sacaran mi informe de crédito, eso se marcaría como una comprobación de crédito que le afecta la puntuación.

Y es mejor limitar el número de este tipo de comprobaciones de crédito que tiene en un año. La buena noticia es que las consultas que le afectan la puntuación no hacen caer su puntuación de

crédito en esa cantidad, pero si se hacen con demasiada frecuencia o con regularidad, el par de puntos que pierde cada vez que se hace este tipo de consulta puede sumarse con el tiempo. De ahí la importancia de hablar también de eso. Cuando quieran asegurarse de que alguien está verificando su crédito, en primer lugar, yo preguntaría al prestamista si va a hacer una comprobación que le afecta o que no le afecta la puntuación.

La segunda es que si ustedes están accediendo a sus informes en línea y no es a través de annualcreditreport.com en uno de sus informes gratuitos que obtiene al año, yo seguiría la regla de que lo más probable es que estén haciendo una comprobación que le afecta la puntuación. Por eso queríamos insistir en que nunca paguen por un informe crediticio, o que una familia nunca pague por un informe crediticio para asegurarse de que están recibiendo comprobaciones que no le afectan la puntuación en vez de comprobaciones que le afectan la puntuación.

Lo último que añadiré con esto es que si alguna de las personas que escuchan están participando en este seminario web o las familias con las que ustedes trabajan utilizan aplicaciones bancarias en línea y tienen acceso a cosas como a través de Capital One, su CreditWise -sé que cada aplicación bancaria tiene su propia manera de comprobar su puntuación de crédito- esas son todas comprobaciones que no le afectan la puntuación para verificar su puntuación de crédito. Todo lo que se hace a través de esas aplicaciones, son a menudo comprobaciones que no le afectan la puntuación porque están recogiendo datos de esa manera. Esos también son— pueden ser inexactos a veces, también.

A veces sobrestiman la puntuación de crédito. A veces subestiman la puntuación de crédito. La mejor manera de obtener la información más precisa es a través del informe crediticio gratuito a través de annualcreditreport.com, donde puede acceder a él de forma gratuita hasta tres veces al año. Pero como he dicho, seguiremos en el chat con una respuesta más detallada por cuestiones de tiempo. Espero que esta información haya sido útil.

Gracias por la información. Me alegro de que haya sido útil. Quiero asegurarme de que cubrí todo lo que aparece en esta diapositiva. Hablamos de ayudar a las familias a habituarse a revisar cada cuatro meses, si es algo en lo que están trabajando. Además, las familias que no pueden obtener los informes en línea, por ejemplo, si no tienen número del Seguro Social, pueden solicitar uno por correo. Una vez que acceda al informe crediticio, "Su dinero, sus metas" tiene excelentes herramientas para revisarlo y comprobar si hay errores. Puede encontrar enlaces para ambas cosas en el material de recursos.

Ahora vamos a entrar en, ¿qué hacer si se detecta un error en un informe de crédito? "Su dinero, sus metas" tiene excelentes recursos para eso. Pueden ayudar a las familias a resolver sus problemas en su informe crediticio. Corregir las inexactitudes en un informe crediticio probablemente aumentará la puntuación crediticia de alguien. Pueden utilizar la herramienta "Impugnar los errores en su informe de crédito" del conjunto de herramientas de "Su dinero, sus metas" y trabajar junto con las familias para reportar la discrepancia.

Esta herramienta incluye una guía paso a paso sobre lo que se debe buscar en un informe de crédito, así como el "Modelo de carta de impugnación" que ustedes o las familias pueden usar, lo que pueden ver en el informe y reportar los errores, también. Esta es una buena manera de

comprobar que no se han abierto tarjetas de crédito a su nombre— por lo que si alguien— una buena manera de examinar y protegerse contra el robo de identidad es examinar los informes de crédito y asegurarse de que nada ha sido, ninguna línea de crédito, ya sea un informe de crédito o un préstamo diferente, se ha obtenido bajo su nombre.

¿Por qué es importante todo esto en términos del puntaje de crédito? Es decir, para los informes de crédito, es para entender su puntaje de crédito. ¿Qué es lo importante de las puntuaciones de crédito? Esto puede ser lo que la mayoría de la gente piensa cuando piensa en su crédito. Una puntuación de crédito es un número de tres dígitos que se basa en su historial de crédito. Los puntajes van de 300 a 850. A diferencia de los informes de crédito, ustedes pueden comprobar su puntuación de crédito en cualquier momento. Pueden acceder a las puntuaciones de crédito a través de varias plataformas estatales, como Credit Karma o Credit Sesame, o a través de su banco o cooperativa de crédito.

Por regla general, las puntuaciones buenas, de 690 en adelante, y las excelentes, de 720 en adelante, le dan más posibilidades de ayudarlo a ahorrar dinero a la hora de pedir un préstamo. Aunque las empresas, como FICO o Your Vantage Score, miden las puntuaciones de crédito de forma diferente, la mayoría de ellas tienen en cuenta los mismos factores. El primero es su historial de pagos. Su historial de pagos registra si está pagando sus facturas a tiempo o según lo acordado. Este es el mayor factor de su puntuación FICO. Pagar las facturas con retraso, no pagarlas en absoluto o que las facturas pasen a cobranza hará que su puntuación baje.

Cuanto más antigua sea la información, menos probable será que afecte su puntuación de crédito. La cantidad adeudada incluye lo que está pagando de su préstamo en los saldos acordados. También incluye su porcentaje de utilización de crédito. Su porcentaje de utilización del crédito es la cantidad de su crédito disponible que está utilizando.

Es decir, si tiene dos tarjetas de crédito que le dan un límite de 5,000 dólares en total; es decir, 2,500 dólares cada una, y tiene 3,000 dólares— en sus tarjetas de crédito, así se calcula su porcentaje de utilización. Es la cantidad que hay en su tarjeta de crédito frente a la cantidad de crédito que tiene. Si utiliza más del 20 % al 30 % de su límite de crédito, su puntuación puede bajar. Cuanto más baja sea su utilización del crédito, mejor será desde el punto de vista de la puntuación.

Lo otro que hay que tener en cuenta cuando se examina la puntuación FICO es la duración del historial de crédito. Ese es el siguiente factor que influye en su puntaje. Su puntuación aumenta cuanto más tiempo tenga de historial de crédito. El crédito nuevo hace un seguimiento de sus consultas. Esto es de lo que hablábamos cuando la gente abre nuevas tarjetas, como nuevas tarjetas de crédito o una nueva consulta. Si tiene demasiadas consultas, el modelo interpreta que tiene una gran demanda de crédito, lo que puede ser un indicador de riesgo y también puede hacer caer su puntuación.

Es bueno asegurarse de que cuando esté buscando préstamos u obteniendo un préstamo, el modelo le da una ventana de tiempo más corta, generalmente de 14 a 45 días, cuando se hacen múltiples consultas para algún tipo de crédito sin causar que su puntuación baje. Un ejemplo de esto es, como he mencionado antes, si usted está buscando financiación para un préstamo de auto, si la gente está viendo su puntuación de crédito y sacando información dentro de un

cierto tiempo, el algoritmo mostrará que probablemente está buscando un préstamo específico, y por lo tanto, su puntuación no caerá, o solo caerá un par de puntos.

Lo último que se tiene en cuenta en su puntuación FICO son los tipos de crédito que se van a considerar. Su puntuación FICO aumenta si tiene tarjetas de crédito, crédito rotativo o préstamos a plazos, como el pago de una hipoteca o de un auto. Por lo general, se considera positivo tener una hipoteca, un préstamo para autos y algunas tarjetas de crédito, pero no demasiadas.

También es importante que, si usted tiene una hipoteca, un préstamo de auto y tarjetas de crédito, que pague todas sus cuentas a tiempo, especialmente con sus tarjetas de crédito, que no sea solo el pago de la cantidad mínima, pero que usted está pagando el saldo del estado de cuenta a tiempo. Porque si solo está pagando la cantidad mínima— que lo está haciendo— todavía podría estar acumulando deuda, de lo que Lucy hablará, pero también tendrá un impacto en su porcentaje de utilización y en los pagos a tiempo.

También veo algunas preguntas en el chat. Si no hemos podido responderlas verbalmente, volveré y las contestaré por escrito. Pero veo específicamente: "¿Se necesita un número de Seguro Social para solicitar un crédito?". Depende del tipo de crédito y préstamo que estén solicitando y del prestamista. Pero solo un recordatorio, si una familia con la que estén trabajando no tiene número de Seguro Social, pueden solicitar su informe de crédito por correo.

Pueden, aunque no tengan número de Seguro Social, tener un historial de crédito. Eso significa que pueden acceder a algún tipo de crédito. Pero esa es una cuestión muy específica que podemos volver a tratar. También veo: ¿De qué manera pueden las familias indocumentadas establecer el crédito? Podemos darles algunos recursos sobre eso.

Algunas de las cosas que hay que tener en cuenta para las familias indocumentadas son algunos de los socios comunitarios en su área que se centran en —las capacidades financieras y los conocimientos financieros básicos. Si tienen socios comunitarios en sus comunidades que sirvan a las familias indocumentadas, los aliento a que se pongan en contacto con ellos porque puede que tengan algunos programas en marcha específicamente para las familias indocumentadas y cómo establecer su crédito de esa manera. Gracias por todas esas excelentes preguntas.

Les mostraré otras diapositivas más, y luego voy a ceder el turno a Lucy. Voy a entrar en el desarrollo del crédito. Una vez que trabajan con una familia para desarrollar la comprensión de su historial y puntaje de crédito y el papel que desempeña en las metas financieras a largo plazo, ¿cómo pueden ustedes ayudar a las familias a mejorar su puntaje de crédito? Vamos a ver este breve video sobre tres métodos para crear una buena puntuación crediticia. Vamos a reproducir el video.

[Inicio del video]

[Música]

Narrador: Ella es Kendra. Kendra quiere comprar un auto nuevo. Tiene algo de crédito de cuentas anteriores, pero no tiene suficiente historial crediticio como para conseguir un

préstamo. Buscando una solución, Kendra acude a consumerfinance.gov y descubre que tiene opciones para ayudar a establecer su crédito. Entre sus opciones, Kendra podría solicitar una tarjeta de crédito garantizada, un préstamo para la formación de crédito o abrir una tarjeta de una tienda. Aunque cada opción conlleva diferentes responsabilidades y requisitos, con las tres Kendra tendrá que hacer pagos mensuales puntuales como forma de establecer su crédito de forma estable.

Si Kendra opta por solicitar una tarjeta de crédito garantizada, pagaría al banco un depósito de seguridad, como se hace cuando se alquila un apartamento. El depósito de seguridad para una tarjeta garantizada suele oscilar entre 50 y 300 dólares. A continuación, el banco le daría a Kendra una tarjeta de crédito con una línea de crédito equivalente al importe de su depósito. Ella tiene que dejar ese depósito en el banco mientras tenga la tarjeta de crédito garantizada. Si Kendra realiza pagos constantes y puntuales en esta tarjeta de crédito, su historial crediticio mejorará con el tiempo y, con el tiempo, podrá pasar a una tarjeta de crédito normal y se le devolverá el depósito. Aunque varias tarjetas tienen condiciones ligeramente diferentes, así es cómo funcionan la mayoría de las tarjetas garantizadas.

Kendra también podría optar por mejorar su crédito a través de un préstamo para la creación de crédito. Kendra pediría un pequeño préstamo a un banco o a una cooperativa de crédito, con los ingresos guardados en una cuenta bloqueada, y haría pagos a la misma, normalmente de 50 a 100 dólares al mes. Al final del plazo, que suele ser de unos 12 meses, la entidad financiera devolvería a Kendra su dinero. Cada pago puntual se comunica a una o varias de las compañías de informes crediticios y ayudaría a Kendra a construir tanto su crédito como sus ahorros.

Otra opción para que Kendra empiece a construir su crédito es abrir una tarjeta de crédito de una tienda minorista. Muchas gasolineras, grandes almacenes y otras cadenas minoristas ofrecen tarjetas de crédito. Estas tarjetas suelen ser más fáciles de obtener y muchas tienen un límite de crédito más bajo que otras tarjetas de crédito. Kendra tendría que seguir pagando sus cuentas a tiempo cada mes para forjar su puntaje de crédito.

Kendra opta por solicitar un préstamo de creación de crédito. Después de los 12 meses, el banco devuelve a Kendra los 1,200 dólares que pagó por el préstamo. Con la nueva puntuación de crédito de Kendra y sus ahorros, tiene la posibilidad de comprar el auto que quería y se ahorrará dinero al pagar el préstamo del auto.

Construir el crédito lleva tiempo, pero el esfuerzo merece la pena. A medida que Kendra sigue pagando puntualmente el préstamo del auto y otras cuentas, su crédito sigue mejorando. Es importante considerar todas sus opciones cuando intenten mejorar su puntuación de crédito. Un préstamo para construir el crédito podría haber sido la opción correcta para Kendra, pero una tarjeta de crédito garantizada o una tarjeta de una tienda podría ser la opción correcta para usted, dependiendo de su situación. Si quiere crear crédito, como Kendra, o explorar más información sobre cómo mejorar y mantener una buena puntuación de crédito, visite consumerfinance.gov/credit.

[Fin del video]

Sarah: Ahora que hemos hablado de las formas de construir el crédito y de ver ese video, voy a ceder el turno a mi colega Lucy para que profundice un poco en las deudas y en cómo ayudar a las familias a afrontarlas. Adelante, Lucy.

Lucy: Gracias, Sarah. Antes de que pasemos directamente a la deuda, quería recordarles una vez más que hay recursos para aprovechar este video y toda la información, especialmente en "Su dinero, sus metas". Hay una herramienta muy buena llamada "Cómo obtener y mantener un buen historial crediticio", y el enlace está en su lista de recursos para que la consulten después de la sesión.

Como dijo Sarah, cambiemos nuestro enfoque a la deuda. Hay muchas formas de definir la deuda. Vamos a repasar algunas de ellas. En términos más sencillos, la deuda es simplemente el dinero que usted debe a otra persona o a una empresa. Cuando usted debe dinero a alguien, tiene una obligación, y se espera que devuelva ese dinero.

Aunque pedir dinero prestado puede darle acceso a algo hoy, es posible que tenga que hacer pagos mensuales durante meses o años, y esa obligación va a influir en su presupuesto mensual, como mencionamos antes. Como mencionó Sarah, la deuda es el resultado de utilizar el crédito. El crédito no es una obligación porque usted puede tener tarjetas de crédito en las que no debe dinero porque ha pagado el saldo, o paga regularmente. Pero cuando utiliza ese crédito, crea un pasivo o una deuda.

Por último, quiero decir que tener deudas no siempre se considera algo malo. Algunas deudas pueden ser necesarias para alcanzar sus metas futuras, como los préstamos estudiantiles para la educación, una hipoteca cuando vayan a comprar una casa, o incluso una tarjeta de crédito abierta para mantener una sólida puntuación crediticia.

También quiero hacer una pausa antes de continuar para reconocer las fuerzas estructurales y el racismo que han conducido a la desigualdad en la mayoría de las áreas financieras. Las personas que no son de raza blanca no han tenido históricamente un acceso igualitario a la creación de créditos y esto continúa siendo la realidad hoy en día. Además, las comunidades que no son de raza blanca son el objetivo de proveedores e instituciones financieras depredadoras que ofrecen préstamos con altas tasas de interés y productos de alto costo, lo que puede dar lugar a una mayor deuda, un peor historial crediticio y menos oportunidades financieras. Como dijo Sarah, tengamos esto en cuenta mientras seguimos con esta conversación y durante las conversaciones con la familia.

La gran pregunta es: "¿Cómo sabemos cuándo estamos demasiado endeudados?". Una forma bastante fácil y válida de hacerlo o de determinarlo se basa en identificar cuánto estrés le está causando su deuda. Si está preocupado por su deuda, es posible que tenga demasiada. Una forma más objetiva de medir la deuda es la relación deuda-ingresos. Esto compara la cantidad de dinero que paga cada mes por los pagos de la deuda con sus ingresos antes de impuestos y otras deducciones. Veamos un breve video para desglosarlo.

[Inicio del video]

Narrador: Si está pensando en comprar una casa, consumerfinance.gov puede ayudarlo a navegar por el proceso de compra de una vivienda y a entender cualquier término financiero nuevo que encuentre por el camino, como la relación deuda-ingresos, o DTI.

¿Por qué es importante la relación deuda-ingresos? La relación DTI es todas sus obligaciones de deuda mensuales divididas por sus ingresos brutos mensuales, que es la cantidad de dinero que gana antes de los impuestos y antes de que se le deduzca cualquier cantidad. Este porcentaje es una de las formas en que los prestamistas miden su capacidad para gestionar los pagos que usted realiza sobre el dinero que ha pedido prestado. Puede afectar la cantidad que le prestará el prestamista, los intereses que le cobrará y lo que usted se siente cómodo pagando con las cuotas mensuales de la hipoteca como parte de un presupuesto general.

Los distintos productos de préstamo tienen diferentes límites de DTI y criterios de préstamo, y lo mismo ocurre con los distintos prestamistas, por lo que es importante que analicen todas sus opciones hipotecarias y hablen con varios prestamistas para elegir el préstamo más adecuado para ustedes. ConsumerFinance.gov es su recurso para obtener respuestas claras a cientos de preguntas financieras. Para saber más sobre la compra de una casa y la elección de una hipoteca, consulte consumerfinance.gov/es/comprar-casa.

[Fin del video]

Lucy: Muy bien. Después de trabajar con una familia para determinar su relación deuda-ingresos, ya sea en preparación para la compra de una casa u otra meta financiera, ¿cómo pueden reducir su deuda, si es necesario? Pueden apoyar a las familias proporcionándoles información sobre las estrategias habituales para gestionar las deudas. Hay dos métodos principales para reducir la deuda que vamos a repasar: el método de los tipos de interés altos o "avalancha", y el método de "empezar poco a poco" o "bola de nieve". Como trabajadores de apoyo a la familia, pueden proporcionarles información sobre ambas técnicas a las familias, y cada una de ellas tendrá que determinar qué estrategia les funciona mejor. Vayamos más al detalle sobre ambos métodos.

En primer lugar, tenemos el método de la tasa de interés alta o "avalancha". Con este método, usted se concentra en la deuda no garantizada con la tasa de interés más alta y la elimina lo más rápidamente posible. La gente suele hacerlo añadiendo un pago extra a sus pagos mensuales. Una vez que se haya pagado esa deuda con interés alto, puede empezar a aportar ese pago mensual extra a la siguiente deuda más cara.

Para ustedes en la audiencia, ¿cuáles podrían ser algunos pros de este método o algunos contras que se les ocurran? Por supuesto. Estoy viendo algunas respuestas estupendas en el chat. Y sí, un gran pro es que se están deshaciendo primero de la deuda más costosa. A largo plazo, eso les va a ahorrar dinero. Están pagando la deuda con la tasa de interés más alta y se están ahorrando dinero. Sí, también estoy viendo en el chat que un inconveniente es que tal vez no sientan que están progresando muy rápido, especialmente si esa deuda con interés alto es grande. Ahí es donde entramos en el segundo método.

Con el método de "empezar por lo pequeño" o "bola de nieve", se centran primero en la deuda más pequeña y se deshacen de ella lo antes posible. De forma similar al primer método, lo harían añadiendo un pago extra a su cuota mensual y, una vez que la hayan saldado,

contribuirían con ese pago mensual extra a la siguiente deuda más pequeña. De nuevo, les preguntaré, ¿cuáles son algunos de los pros que pueden imaginar con este método de pago de deudas y algunos de los contras también?

Absolutamente. Gracias por esas respuestas. Lo positivo es que puede empezar a ver progresos rápido, especialmente si tiene muchas deudas pequeñas y las va pagando, empezando por las más pequeñas primero. Para mucha gente, esto crea un impulso y una motivación que otro método podría no aportar. Pero sí, por el lado negativo, puede que pague más en total porque no está eliminando necesariamente su deuda más costosa primero.

Pueden ver en estos dos métodos, que hay pros y contras en ambos, y realmente dependerá de la preferencia de las familias y de cómo quieran ellos empezar a pagar su deuda. La herramienta del plan de acción contra la deuda de "Su dinero, sus metas" presenta estos dos métodos en detalle y puede ayudarlos a que las familias empiecen a dar pasos para reducir sus deudas.

Muy bien. Como hemos mencionado, tanto el crédito como el manejo de las deudas pueden ser complicados. Ustedes pueden ayudar a las familias a entender situaciones confusas y también a encontrar ayuda profesional cuando sea necesario. Vamos a repasar algunas de estas situaciones confusas y a mostrarles algunas herramientas en las que pueden apoyarse cuando se presenten.

La primera sería evitar las trampas de la deuda. Una trampa de la deuda es una situación en la que las personas obtienen un préstamo y tienen que pedir repetidamente nuevos préstamos para hacer el pago del primero. Esto incluye cosas como los préstamos de día de pago y las casas de empeño. Puede llegar a ser difícil escapar de este ciclo de préstamos y seguir siendo capaz de pagar las necesidades básicas.

Luego tenemos a los cobradores de deudas. Cuando las empresas deciden que no quieren seguir intentando cobrar las deudas vencidas, pueden ceder o vender estas deudas a terceros cobradores. Existen leyes sobre cómo pueden actuar los cobradores de deudas, qué pueden decir y cómo pueden tratarlos. "Su dinero, sus metas" tiene una herramienta que pueden utilizar con las familias cuando los cobradores de deudas llamen, para ayudarlos en estas situaciones.

Por último, los programas de liquidación de deudas. Hay empresas que ofrecen planes de liquidación de deudas que dicen que pueden renegociar, liquidar o cambiar los términos de su deuda, y estos programas cobran cuotas por sus servicios. Este método de gestión de la deuda suele dar lugar a elevadas comisiones y a un crédito dañado, por lo que debe evitarse. Puede encontrar información segura y fiable en el sitio web de la Comisión Federal de Comercio, que está enlazado en la lista de recursos. Además, cuando sea necesario, pueden ayudar a las familias a encontrar un asesor de crédito profesional a través del sitio web consumerfinance.gov/es/.

De acuerdo, lo he dicho antes y voy a seguir diciéndolo, pero el crédito y la deuda son complicados. Queremos que recuerden que hay recursos disponibles para apoyar su trabajo con las familias. Es importante tener en cuenta que algunas de estas situaciones se abordan mejor con asesores profesionales en materia de crédito y deudas. La Oficina para la Protección

Financiera del Consumidor ofrece información útil para apoyar a las familias a la hora de decidir si un asesor de crédito o de deudas es adecuado para ellos y cómo elegirlo cuidadosamente. A continuación, los programas pueden asociarse o remitir a las familias a organizaciones locales sin ánimo de lucro que ofrezcan servicios de coaching y preparación financiera en su zona. El personal y las familias pueden identificar las oportunidades de asesoramiento crediticio local gratuito a través de los sitios web de la Asociación de Asesoramiento Financiero de Estados Unidos y de la Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio. Los enlaces los pueden encontrar en la lista de recursos del Centro de participación.

También los programas pueden considerar la posibilidad de contratar asesores financieros para apoyar a las familias utilizando tanto los fondos de CARES como los de la Ley de Recuperación. También quiero hacer un recordatorio más sobre el conjunto de herramientas "Su dinero, sus metas" que está disponible gratuitamente en línea para que lo utilicen con las familias o lo compartan con ellas para que lo usen por su cuenta.

Todo está disponible en formato PDF rellenable, así como para imprimir. Se trata de una herramienta muy buena para profundizar con las familias cuando se trabaje en estos temas. Por supuesto, el "Kit de herramientas de movilidad económica para Head Start y Early Head Start" se centra exactamente en estos temas en el Tema clave 3: Hacerse un crédito y gestionar las deudas, que es otro recurso muy bueno para conectar estos temas con su trabajo con las familias.

Bien. Hemos cubierto mucha información hoy. Quiero asegurarme de que extraemos algunos de los puntos clave. En primer lugar, la gestión del crédito y la deuda son cruciales para lograr la movilidad económica. Como socios familiares de confianza, podemos ayudar a las familias a entender estos temas y crear planes de acción para gestionarlos.

El crédito es clave para muchas metas a largo plazo, pero el crédito también está ligado a una historia de racismo sistémico en las prácticas financieras. Reconocer esto en nuestro trabajo con las familias es importante y es algo que debemos seguir haciendo al profundizar en el trabajo individual con las familias. Por último, de nuevo, el crédito y la deuda son temas complicados. Recuerden que existen recursos para apoyar su trabajo con las familias y que hay lugares a los que acudir cuando un miembro de la familia necesita ayuda de un profesional financiero. Repito, como dijo Sarah, no se espera que ustedes sean unos expertos en créditos o deudas, pero tener información de referencia puede ayudarlos a orientar a las familias en la dirección correcta hacia donde deben ir.

Muy bien, y sé que estamos concluyendo nuestra presentación. Quería abordar algunas preguntas del recuadro del chat. Una de las preguntas era: "¿Hay alguna vía legal que pueda tomar una familia si siente que se han aprovechado de ella financieramente?". Es una buena pregunta. Por supuesto. Creo que esa es una de las grandes oportunidades en las que sería bueno poner en contacto a una familia con un profesional del crédito o de las deudas. Encontrarles un asesor de crédito o de deudas; normalmente son organizaciones sin ánimo de lucro que pueden apoyar a la familia a determinar cómo resolver la situación.

Algunos ejemplos que se me ocurren serían si algo se ha puesto incorrectamente en sus informes de crédito, si les han robado la identidad o si hay otras prácticas financieras

depredadoras que se aprovechan de ellos. Todas estas son situaciones en las que un consejero de crédito o de deudas profesional y seguro puede ayudar. Repito, esos recursos pueden localizarse en los dos sitios web que mencionamos anteriormente y que están enlazados en su lista de recursos.

Muy bien. Al igual que antes, para completar esta sesión y descargar sus certificados de asistencia, asegúrense de seguir estos pasos. Vayan a las herramientas de participación en la parte inferior de su consola y hagan clic en el icono azul del Certificado de asistencia. Aparecerá un mensaje emergente en su pantalla, y si han cumplido con los criterios de créditos completos, aparecerá un icono de certificado en la ventana de la herramienta donde podrán descargar su certificado. Hagan clic en ese icono, y podrán abrir el certificado como PDF en un nuevo navegador. Guárdenlo en su computadora o imprímanlo. Además, si asistieron a esta sesión con varios de sus colegas y todos ustedes cumplieron los criterios de créditos completos, el líder del grupo puede añadir otros espectadores abriendo el formulario del visualizador grupal.

Por último, no olviden descargar los recursos de la sección de Recursos y enlaces útiles. Sé que hoy hemos repasado muchos de ellos. Todo eso está disponible en su consola. Además, los recursos también están disponibles en el Centro de participación. Por último, sus comentarios son importantes para nosotros. Al final de la conferencia, al final del día de hoy, tenemos un enlace a la encuesta del evento publicado en el Centro de participación. Por favor, recuerden completarla al final de las sesiones de hoy.

Por supuesto, sabemos lo ansiosos que están todos por reanudar los servicios completos en persona para los niños y las familias. Nos complace compartir que la administración de Biden ha dado prioridad a los maestros, los educadores tempranos y el personal de las guarderías para que reciban la vacuna contra el COVID-19. Pueden obtener más información sobre la vacuna en el Centro de participación. Tenemos información disponible para ayudarlos a tomar la decisión correcta para ustedes. Ahora, vengan con nosotros al Centro de participación para hacer una pausa de autocuidado y prepararse para su próxima sesión. Gracias por acompañarnos.

Sarah: Gracias a todos.