

Gestión de crisis financieras y liquidación de la deuda

Sobre el tema

Las deudas pueden acarrear rápidamente problemas. Mirar hacia otro lado no ayuda en una situación así. Por el contrario, hace que las cosas empeoren aún más rápido y conduce inevitablemente a la ruina financiera.

Si se toman medidas a tiempo, se pueden evitar muchas cosas y saldar las deudas.

Los afectados reciben apoyo a través de un asesoramiento gratuito sobre la deuda.

Datos del marco

Grupo destinatario	<p>Adultos</p> <ul style="list-style-type: none"> ● en formación, educación superior y formación continua ● en medidas del Servicio Público de Empleo ● en grupos residenciales e instituciones sociales ● en otros cursos, etc.
Duración	115 - 135 minutos
Requisitos	<p>Sala con espacio suficiente para el trabajo en grupos pequeños</p> <p>Requisitos técnicos: portátil y proyector</p>

Objetivos de aprendizaje

- Conocer las causas de la deuda
- Identificar posibles caminos hacia el sobreendeudamiento
- Sensibilizar sobre las propias finanzas
- Señalar formas de salir de la deuda posibles soluciones a través de estudios de casos
- Conocer las medidas de apoyo de los servicios de asesoramiento sobre la deuda

Plan de curso - visión general

Herramientas	duración en minutos	complejidad	página
1. ¿Por qué tantas personas tienen (tantas) deudas? Lidiar con las causas de la deuda	15	Fácil	3
2. Brainwriting "Deudas" Preguntas sobre el tema "Deudas" Anexo "Deudas"	45	Fácil	4 5
3. Consejos de primeros auxilios Aportación teórica sobre la regulación de la deuda Presentación "Liquidación de la deuda" Presentación "Explicación de liquidación de la deuda"	10 30	Medio	10
4. Estudio de casos Estudios de caso para resolver posibles liquidaciones de deudas Anexo "Estudios de caso" Anexo "Soluciones a los estudios de caso"	45	Fácil	11 12 16

1. ¿Por qué tantas personas tienen (tantas) deudas?

Configuración	Pleno
Objetivo	Conocer al grupo. Discutir situaciones de deuda
Material	Rotafolio
Duración	15 minutos
Información adicional	El ejercicio ayuda a los participantes a calmarse. Ayuda a hablar.

Un rotafolio se divide en tres columnas. Las columnas no estarán etiquetadas por el momento.

Ahora se pregunta a los participantes sobre las posibles causas de la deuda. El capacitador ingresa las causas en las columnas individuales. Solo el entrenador sabe qué columna representa qué.

La primera columna representa la responsabilidad personal (por ejemplo, construir una casa, automóvil, garantía, compra a plazos, boda, vacaciones, ...)

La segunda columna representa eventos/destino (por ejemplo, desempleo, enfermedad, accidente, divorcio, ...)

La tercera columna representa las adicciones (por ejemplo, fumar, alcohol, drogas, adicción a las compras, adicción al juego, ...)

Si no hay más solicitudes para hablar, el grupo debe averiguar cómo se llaman los encabezados de las columnas individuales.

Luego, los participantes pueden intentar “construir” historias a partir de los elementos individuales.

p.ej. B. Alguien pide un préstamo para comprar un automóvil. Poco tiempo después se enferma y queda desempleado.no

2. Brainwriting "Deudas"

Configuración	Trabajo en grupo y sesión plenaria
Objetivo	Intercambio sobre deudas
Material	Anexo "Deudas" en el rotafolio o en una copia DIN A3 Bolígrafos
Duración	50 minutos
Información adicional	

Se forman 5 pequeños grupos. Cada grupo elige un escritor.

Cada grupo recibe un cartel con una pregunta. Los miembros del grupo intercambian ideas y registran sus resultados en el cartel.

Después de 5 minutos, el proceso se detiene. Los carteles se pasan en el sentido de las agujas del reloj al siguiente grupo. Los miembros del grupo ahora leen lo que ya se ha escrito y agregan más declaraciones a los carteles. Los grupos tienen 5 minutos nuevamente. Después de eso, los carteles se pasarán de nuevo.

Esto continúa hasta que todos los grupos hayan recibido su póster original nuevamente.

Ahora cada grupo lee los resultados de su cartel. Si algo no está claro, pregunte. Si alguien tiene algo más que agregar, se anotará en el cartel.

Aporte teórico sobre la pregunta "¿Qué deudas tengo que pagar absolutamente (deudas peligrosas)?"

- Atrasos en el pago del alquiler
- Atrasos con los proveedores de energía
- Atrasos en la pensión alimenticia
- Multas
- Descubrimiento de la cuenta
- Atrasos en los préstamos hipotecarios

Encontrará más detalles en la presentación "Liquidación de deudas".

Anexo "Deudas"

1. ¿Qué sentimientos me evoca la palabra deuda?



2. ¿Cómo y con quién puedo endeudarme?



3. ¿Qué puede pasar si no pago mi deuda?



4. ¿Cómo evito la deuda?



5. ¿Qué deudas tengo que pagar definitivamente (Deudas Peligrosas)“?

3. Aportación teórica: "Consejos de primeros auxilios"

Configuración	Pleno
Objetivo	Presentación de las distintas opciones para la liquidación de deudas
Material	Presentación "Liquidación de deudas" o presentación "Explicación de liquidación de deudas" Beamer Laptop
Duración	10 - 30 minutos
Información adicional	Según el tiempo disponible, se puede usar la versión larga o corta de la presentación de diapositivas.

En el pleno se exponen brevemente los primeros pasos de la liquidación de deudas y las diferentes posibilidades de liquidación.

El formador encontrará más detalles en la presentación "Explicación de la liquidación de deudas". Por supuesto, esta presentación también puede utilizarse. La duración es de unos 30 minutos.

4. Casos prácticos

Configuración	Trabajo en grupo y sesión plenaria
Objetivo	Tratamiento de las historias de endeudamiento. Consideración de posibles soluciones
Material	Anexo “Estudios de casos” Bolígrafos, hojas de papel
Duración	45 minutos

Se forman 4 grupos pequeños. Cada grupo recibe un estudio de caso.

Los grupos tienen 15 minutos para pensar las respuestas a las preguntas.

A continuación, los casos se presentan al pleno. Los grupos individuales presentan sus resultados.

De acuerdo con la información provista en la solución, el formador agrega si falta algo o si está mal.

Variante

Cada grupo crea un rotafolio para su caso y luego lo presenta.

Anexo "Casos prácticos"

Thomas y el coche de sus sueños

Thomas (22) quiere comprar el coche de sus sueños por 25.000 euros. El agente de crédito de su banco le dice que sólo puede obtener el préstamo para la compra del coche si aporta un avalista.

Thomas le pregunta ahora a su novia Salma (19 años) si puede avalar el préstamo en el banco. Al fin y al cabo, ella también sacaría algo del nuevo coche.

Salma no se lo piensa dos veces y firma. Después de todo, Thomas es su gran amor.

Preguntas

1. ¿Qué es una garantía? ¿Qué significa entonces para ella?
2. ¿Qué pasa si se separan? ¿Quién tiene que pagar el préstamo?
3. Si entra en la garantía, ¿qué opciones tiene para salir de ella?
4. ¿Qué pasa si Thomas deja de pagar el préstamo?

El final de la felicidad para dos

Mehmet y Simone se casaron hace 3 años y se mudaron juntos a un piso. Pidieron un préstamo conjunto de 20.000 euros para la fianza, los gastos de traslado y el mobiliario.

Ahora el matrimonio ha llegado a su fin. Se divorcian de mutuo acuerdo. Mehmet se queda en el piso. En el acuerdo de divorcio ante el tribunal, se estipula que Mehmet debe, por tanto, devolver el préstamo.

Simone cree que esto lo resuelve todo. 6 meses después recibe una carta del banco. Se le pide que pague las cuotas pendientes del préstamo porque Mehmet no ha pagado las dos últimas cuotas debido al desempleo.

Preguntas

1. ¿Puede el banco exigir el dinero a Simone? ¿Por qué o por qué no?
2. ¿Qué puede hacer Simone?
3. Si Simone inicia una nueva relación, ¿puede el banco exigir la deuda a la nueva pareja?

Diane y su teléfono móvil de lujo

Diane (46 años) firmó un contrato de telefonía móvil hace 3 meses con una cuota básica mensual por un periodo de 2 años. Ahora recibe una factura de su proveedor de telefonía móvil de 440 euros. Como la tarifa del teléfono móvil es de sólo 20 euros, cree que es un error e ignora la factura.

No tiene tiempo para ello en este momento. Está a punto de mudarse a un nuevo piso.

No recibe más facturas ni recordatorios porque no ha informado a nadie de la mudanza ni de la nueva dirección.

Tres meses después, suena el timbre de su casa.

Un empleado de COBRADORES DEL FRAC quiere hablar con ella. Ahora le reclama 783 euros por la factura de móvil impagada, más las costas y los intereses.

Diane entra en pánico.

Preguntas

1. ¿Qué debería haber hecho Diane cuando recibió la factura de 440 euros?
2. ¿Puede rescindir el contrato de telefonía móvil antes de tiempo?
3. Si es así, ¿tendría que pagar algo adicional y cuánto?
4. ¿Por qué ha intervenido una agencia de cobros y qué es?
5. ¿Tiene Diane que dejar entrar en el piso a los empleados de COBRADORES DEL FRAC?

Marco y el desempleo

Marco lleva varios meses en el paro y no puede seguir pagando las cuotas del préstamo del coche y algunos pedidos por correo.

Dejó muchas cartas de sus acreedores sin abrir.

Ahora Marco tiene un nuevo trabajo.

Un día recibe una carta del tribunal. A uno de sus acreedores, el Banco BMX, se le ha concedido la ejecución por deudas y salarios.

Poco después, un hombre se presenta ante la puerta de su piso, muestra a Marco una tarjeta de identificación que dice "agente judicial" y dice que quiere entrar en el piso para averiguar si hay objetos embargables.

Preguntas

1. ¿Qué significa "ejecución de bienes muebles y una ejecución salarial"?
2. ¿Qué es un agente judicial (albacea)?
3. ¿Tiene Marco que dejarle entrar en el piso?
4. ¿Qué puede embargar el agente judicial y qué no?

Anexo "Soluciones a los estudios de casos"

Thomas y el coche de sus sueños

1. Con un aval, el garante se compromete a pagar la deuda pendiente si el prestatario ya no puede o no quiere pagarla.
Hasta que no se pague la totalidad de la deuda, el avalista nunca sabe si se le va a exigir el pago.
2. Si los dos se separan, Thomas debe seguir pagando el préstamo. Sin embargo, Salma sigue siendo un garante.
3. Para liberarse de la garantía, es necesario hablar con la institución bancaria. El banco -si es que está dispuesto a hacerlo- sólo liberará a Salma de la garantía a cambio de algo. Esta contrapartida puede ser, por ejemplo, un pago único más elevado u otra garantía (otro avalista, objetos de valor, ...).
4. Si Thomas no paga el préstamo, la entidad bancaria pedirá a Salma que pague la deuda pendiente. Si no paga, la entidad bancaria también puede emprender acciones legales contra ella.
Salma tiene derecho a exigir a Thomas el dinero que ha pagado. Pero si la institución bancaria no ha recibido ningún dinero de él, no será fácil para Salma conseguir dinero de Thomas.

El final de la felicidad para dos

1. Sí, el banco puede exigir el dinero a Simone.
El tribunal no puede interferir en la transacción original (contrato de préstamo) entre Mehmet, Simone y la institución bancaria.
Para Simone, la decisión judicial sólo significa que puede reclamar a Mehmet el dinero que tiene que pagar a la entidad bancaria.
2. Simone o Mehmet pueden intentar ofrecer al banco otra garantía. Sin embargo, el banco debe estar de acuerdo.
Mehmet puede, debido a su desempleo, intentar conseguir un aplazamiento para la devolución del préstamo.
De lo contrario, Birgit debe llegar a un acuerdo de reembolso con el banco.
3. No, el nuevo socio no es responsable solidario de las deudas.
El matrimonio no se hace cargo de las deudas existentes.

Diane y su teléfono móvil de lujo

1. Diane debería haber comprobado inmediatamente si la reclamación estaba justificada. Si la respuesta es afirmativa, debería haber celebrado un acuerdo de pago a plazos. Si es NO, debería haber recurrido la factura.
2. Diane sólo puede rescindir el contrato anticipadamente como gesto de buena voluntad.
3. Entonces tendrá que pagar 21 meses de gastos básicos y posiblemente también el precio adicional del teléfono móvil compatible.
4. Como el cobro de deudas puede ser muy costoso para una empresa, a menudo se encarga a empresas especializadas en el cobro de deudas. Estas empresas se llaman agencias de cobro de deudas. Pueden cobrar honorarios por su trabajo, que el deudor suele tener que pagar.

No, Diane no tiene que dejar entrar al cobrador en su piso. Como trabaja para una empresa privada, no tiene derecho a entrar.

Marco y el desempleo

1. Una ejecución de bienes muebles es el embargo de bienes muebles. Una ejecución salarial es la retención de partes embargables del salario. El empresario debe entonces transferir este dinero al acreedor.
2. El alguacil o ejecutor es un empleado del tribunal encargado de determinar si el deudor demandado tiene bienes muebles embargables. La tarea principal del agente judicial es exigir el pago y cobrar los pagos (parciales). Si esto no es posible, se levantará un acta de embargo con la lista de todos los bienes embargables del deudor. Si el deudor no paga dentro de un periodo de gracia, estos objetos serán subastados. El producto de la subasta (una vez deducidos los gastos judiciales) se destina al acreedor. Si la recaudación es superior a la deuda, el deudor se queda con el resto.
3. El agente judicial debe tener acceso al piso. Sin embargo, el agente judicial está obligado a identificarse. En casos extremos, el agente judicial puede llamar a la policía y a un cerrajero y acceder al piso por la fuerza. Sin embargo, esto sólo es posible después de haber intentado quedar con alguien en diferentes ocasiones.
4. **Son inembargables:** los artículos indispensables de uso cotidiano (cama, caja, mesa y sillas, utensilios de cocina, frigorífico, ...), las prendas de vestir sencillas, los artículos necesarios para el ejercicio de una profesión, los artículos muy personales (alianza, fotos, ...), los libros utilizados para la educación.

Se pueden embargar los siguientes objetos: televisión, vídeo, equipos de alta fidelidad, ordenadores, equipos fotográficos, coches, motos, barcos, equipos deportivos y de ocio, instrumentos musicales, libros, alfombras de valor, cuadros, antigüedades, joyas, dinero en efectivo, a menos que sea indispensable para la subsistencia hasta el siguiente ingreso (embargo de bolsillo).