

# CÓMO FUNCIONA EL DINERO PARA LOS NIÑOS



Guía para padres

# ÍNDICE

Mire el espejo del dinero	4
Ahorrar o no ahorrar	6
Aspectos básicos del presupuesto	8
Cómo desarrollar compradores inteligentes	12
Crédito e inversión	14
Devolución	18
La edad importa	20
Generar dinero de manera inteligente	22

**E**n el mundo actual, los niños son bombardeados constantemente con productos y servicios de anunciantes que gastan miles de millones todos los años con el fin de intentar convencerlos de que los necesitan. Cuando piensa en la cantidad de fuerzas externas que se disputan la atención financiera de sus hijos, ¡puede ser aterrador! Pero ¿cómo puede luchar contra este asedio de marketing sin que le cueste tanto?

Cómo funciona el dinero... para los niños está diseñado para ayudarlo a que le enseñe a sus hijos estrategias financieras simples en la actualidad con el fin de que puedan tener mejores recursos para lidiar con las cuestiones relacionadas con el dinero por sí solos en un futuro.

Ahora mismo, tiene el poder de ayudar a sus hijos a evitar que cometan errores comunes con respecto al dinero, ayudándolos a "generar dinero de manera inteligente".

## Vamos a hablar sobre esto

Una de las ironías de la vida es que vamos a la escuela a aprender cómo generar dinero, ¡pero no aprendemos estrategias para manejar ese dinero de manera responsable! Como padre, usted se encuentra en el lugar perfecto para orientar a sus hijos con relación al dilema del dinero, mientras que los ayuda a desarrollar actitudes saludables con respecto al dinero y a formular buenas estrategias para ahorrar, gastar, invertir y devolverlo a la comunidad.

Ayudar a sus hijos para que logren entender cómo funciona el dinero no debería ser una tarea complicada. Todo lo que necesita es comenzar una conversación y mantenerla a medida que usa el dinero para lidiar con su vida diaria. Cuando se encuentre en una tienda de alimentos o en un almacén, explique la diferencia entre "querer" y "necesitar" mientras realiza la compra. Cuando paga algo con una tarjeta de crédito o débito, hable sobre las diferencias entre los dos métodos y cómo usarlos de manera responsable.

Es importante que sus hijos crezcan sabiendo cómo lidiar con el dinero, ¡para que no caigan en la misma trampa en la que han caído muchos adultos en la actualidad!

The background of the entire page is a teal color with a subtle, grainy texture. In the upper half, there are three red piggy banks of varying sizes. The largest one is on the left, a medium one is in the center-right, and a smaller one is partially visible on the far right. They are all facing right. The piggy banks have a simple, rounded design with small ears and a curly tail.

# MIRE EL ESPEJO DEL DINERO

**A** medida que crecen, los niños aprenden de las conductas y actitudes de los adultos, ya sean sociales, financieras o aquellas relacionadas con el dinero. Entonces, idesarrollar un buen manejo del dinero es una de las mejores cosas que puede hacer para prepararlos para que puedan manejar su propio dinero!

Si usted se preocupa continuamente por el dinero o expresa ansiedad por estar

en la quiebra o por no poder pagar sus facturas, por perder su casa, etc. va a contagiar naturalmente esas actitudes a sus hijos. De hecho, los problemas con relación al dinero en muchos adultos provienen de cosas de sus padres que los han marcado en la infancia.

Estas son algunas de las cosas que puede hacer para evitar transmitirle un legado negativo a sus hijos.

## Dar el ejemplo

- **Decida cuál es la actitud que quiere que sus hijos tengan con relación al dinero**, luego muéstresela.
- **Enfatice el “valor” del dinero**, enseñe a sus hijos que el dinero no viene “gratis”. Tiene que trabajar para conseguirlo, por consiguiente, trabaja para conseguir las cosas que compra.
- **Primero páguese a sí mismo**, ¡Si quiere que sus hijos ahorren, tienen que ver que usted también ahorra!
- **Controle sus deudas**, enseñarle indirectamente a sus hijos que confíen en el crédito podría darles una idea incorrecta acerca de las tarjetas.
- **Practique el hábito de dar**, cuando realiza donaciones de caridad, alienta a sus hijos a que tengan conciencia social.
- **Hable con sus hijos abiertamente sobre el dinero**, no es necesario que hable en detalle sobre las finanzas de la familia, pero hablar sobre cómo funciona el dinero y sobre cómo usarlo de manera inteligente vale la pena.
- **Tenga claras sus prioridades**, lo último que quiere es transmitir a sus hijos que el dinero es más importante que la familia y los amigos!

El dinero no puede comprar la felicidad... o el amor, pero ¡aprender a manejar el dinero de manera inteligente le permitirá a sus hijos evitar cometer muchos de los errores que usted ha cometido!

## Los sospechosos de siempre

Todos cometemos errores con relación al dinero. Es parte de la vida. Sin embargo, ¡ayudar a sus hijos a reconocer los baches del camino hacia un manejo inteligente del dinero es un gran comienzo!

Error común	Arreglo inteligente con relación al dinero
<b>Pérdida de dinero</b>	Los niños nunca deberían tener más dinero en efectivo de lo necesario, sencillamente porque si se lo roban o lo pierden, es insustituible. ¡Asegurarse de que tengan un lugar seguro donde guardar el dinero es clave para arreglar este error con relación al dinero! Si el problema continúa, intente distribuir las asignaciones o demás fondos en montos más pequeños y con mayor frecuencia. ¡O abra una cuenta de ahorros para ayudarlos a tener un mejor control del dinero!
<b>Préstamo de dinero</b>	¡Acostumbre a sus hijos a devolver el dinero que les han prestado antes! Al esperar que devuelvan el "préstamo", reforzará la idea de que el dinero no viene "gratis". Lo mismo si ocurre al revés. Si pide dinero prestado a sus hijos, devuélvalo, con intereses.
<b>Compras inapropiadas</b>	Si su hijo quiere comprar algo que usted piensa que es inseguro, que no es saludable o que por algún motivo es inapropiado, diga que no ¡y sosténgalo!
<b>Codicia y/o avaricia</b>	Si usted nota que sus hijos no quieren desprenderse de su dinero para algo (por ejemplo: para comprar obsequios o para donarlo) o si lo acumulan, explíqueles que el dinero en sí mismo no tiene valor, simplemente nos permite comprar las cosas que queremos o necesitamos. Ayudar a sus hijos a entender lo gratificante que es compartir la riqueza con los demás es fundamental para su actitud en general.
<b>Deuda de tarjeta de crédito</b>	Hasta que no tengan edad para ir a la universidad, las tarjetas de crédito no son una buena idea. Sin embargo, una vez que tengan la tarjeta, el hecho de alentarlos a pagar el saldo cada período de transacción los ayudará a mantenerse equilibrados financieramente. Si las deudas se salen de control, aliéntelos a dejar de usar la tarjeta y crear un plan de pago personal para pagar más del mínimo todos los meses.



# AHORRAR O NO AHORRAR

**P**ara los niños, la idea de la jubilación casi no existe, pero enseñarles los principios para ahorrar para el futuro, ya sea para un auto cuando cumplan 16 o terminar la universidad, o cualquier cosa similar es de vital importancia. Al aprender cómo manejarse financieramente, sus hijos tendrán mejores cimientos para ahorrar cuando tengan 20 años o más!

## Ahorrar un centavo...

Dado que usted está alentando a los jóvenes o adolescentes a que comiencen a ahorrar para el futuro, ¡aquí le ofrecemos algunos "trucos" que podrían facilitar las cosas!

### Truco para ahorrar N.º 1: Primero páguese a usted mismo

Ayude a sus hijos a poner sus ahorros en "piloto automático", formando el hábito de ahorrar inmediatamente una parte de sus ingresos (asignación, dinero ganado, obsequios, etc.). Si su hijo tiene una cuenta de ahorros, ¡use los estados de cuenta del banco para ilustrar el poder del interés compuesto! Si su hijo no tiene una cuenta bancaria, considere pagarle "intereses" por cada dólar que ahorra en su "banco".

### Truco para ahorrar N.º 2: El ahorro está relacionado con los gastos

Una persona que tiene muchos gastos tendrá menos dinero para ahorrar o para gastar. Una persona que tenga pocos

gastos tendrá más ingresos disponibles. Al ayudar a su hijo a entender el valor de ahorrar todo lo que pueda mientras tenga la oportunidad de guardar más dinero, reforzará la idea de lo importante que es planificar a futuro. Por supuesto, su hijo siempre ahorrará dinero si primero se paga a sí mismo!

### Truco para ahorrar N.º 3: ¿Hacia dónde va?

Una gran manera de que sus hijos aprendan a adaptarse a un presupuesto es tener un diario del dinero. Pídales que anoten todos sus ingresos y que resten todos los gastos. El diario del dinero no solamente será útil para saber hacia dónde va el dinero, ¡sino que además funcionará como introducción para manejar una chequera!

### Truco para ahorrar N.º 4: Recorte de gastos

Recorte los anuncios de las tiendas de alimentos del periódico y vaya de compras con sus hijos. Busque la manera de recortar los costos, tal como comprar soda al por mayor en lugar de ir a una cafetería o máquina expendedora, o llevar su propio almuerzo a la escuela.

## La Regla del 72

La Regla del 72 es una manera fácil de calcular cuánto tiempo tardará en duplicarse el dinero. Simplemente divida el número 72 por la tasa de interés que espera ganar. Ese número le brinda un número aproximado de los años que le llevará que se duplique su inversión. ¡Use este gráfico para ver cuántos períodos de "duplicación" puede tener el dinero de su hijo!

Años	3%	6%	12%
6	\$10,000	\$10,000	\$10,000
12	–	–	\$20,000
18	–	\$20,000	\$40,000
24	–	–	\$80,000
30	\$20,000	\$40,000	\$160,000
36	–	–	\$320,000
42	–	\$80,000	\$640,000
48	–	–	\$1,280,000
	\$40,000	\$160,000	\$2,560,000



Al dividir el número 72 por la tasa de interés se obtiene el número de años que le llevará duplicar su dinero.

Esta tabla demuestra cómo funciona el concepto de la regla del 72 desde un punto de vista matemático. No pretende representar una inversión. El cuadro usa tasas de retorno constantes, a diferencia de las inversiones reales que fluctúan en valor. No incluye cargos ni impuestos, que disminuirían el rendimiento. Es poco probable que una inversión aumente el 10% o más de manera constante, teniendo en cuenta las condiciones actuales del mercado.



# ASPECTOS BÁSICOS DEL PRESUPUESTO

U se la idea del diario del dinero para ayudar a sus hijos a establecer un presupuesto realizable basado en sus ingresos o simplemente vea hacia dónde va el dinero. ¡Mire estos modelos de presupuesto para tener una idea de cómo realizar uno para sus hijos!

## Modelo de presupuesto N.º 1

Ingresos		Gastos	
-	-	Auriculares	\$10
Asignación	\$10	Obsequio de cumpleaños	\$15
Corte de césped	\$10	Ahorros	\$4
Dinero de cumpleaños	\$20	Donación a organización de caridad	\$4
<b>Total</b>	<b>\$40</b>	<b>Total</b>	<b>\$33</b>



## Modelo de presupuesto N.º 2 (Similar a un registro de cheques)

Fecha	Pagado	Recibido de	Por qué	Cantidad	Saldo
2/5	-	Mamá y papá	Asignación	\$10	\$25
2/6	Cafetería	-	Café y tentempié	\$12	\$13
2/12	-	Mamá y papá	Asignación	\$10	\$23
2/16	-	Abuelo	Cumpleaños	\$20	\$43
2/18	-	Mamá y papá	Asignación	\$10	\$53
2/25	Caridad	-	Donación	\$10	\$43
2/27	-	Mamá y papá	Asignación	\$10	\$53
2/28	Ahorros	-	Depósito mensual	\$10	\$43

## Necesidades, deseos y metas

Sus hijos hacen elecciones todos los días, desde la ropa que usan para ir a la escuela hasta las actividades que eligen para su tiempo libre. ¡Aprender a tomar decisiones financieras sólidas es igual de importante que prepararlos para que realicen buenas elecciones sociales! ¡Ayudar a sus hijos a entender la diferencia entre lo que quieren y lo que necesitan podría ser la clave para desarrollar sus conocimientos con relación al dinero!

## Cómo empezar

El mejor lugar para empezar es que sus hijos tengan su propio dinero.

- **Asignación** - algunos padres pagan un monto específico a sus hijos por realizar tareas del hogar, otros simplemente les dan un monto determinado todas las semanas.
- **Trabajos periódicos** - según la edad de sus hijos, cortar el césped o cuidar niños podría ser una gran manera para que los hijos tengan dinero extra y además desarrollen habilidades éticas de trabajo que usarán a medida que crecen!
- **Dinero adicional** - el dinero que se recibe en cumpleaños y otros obsequios de dinero constituyen fondos adicionales.

## Los hijos y los negocios

Si el joven o adolescente emprendedor necesita dinero extra, hacer trabajos de vez en cuando en el vecindario puede ser una gran manera de cultivar ese espíritu emprendedor e incrementar su cuenta bancaria!

### Gane dinero extra

Estas son algunas ideas para ganar algo de dinero para sus gastos:

- Tareas domésticas adicionales en la casa o para un amigo
- Cuidado de niños (debe tener al menos 12 años y ser responsable)
- Cuidar o sacar de paseo a las mascotas
- Trabajo en el patio o en el jardín
- Lavado de autos o de ventanas
- Enseñanza o capacitación, en general es mejor para los hijos más grandes

---

## Aspectos básicos de la asignación

Muchos padres relacionan la asignación con la edad de su hijo, a un niño de seis años le dan \$6, etc. A medida que crecen; sin embargo, es posible que las cosas que quieren comprar superen el monto de la asignación semanal, así que empezar a tiempo con los conceptos de presupuesto y ahorro podría ayudar a prepararlos para que puedan estirar ese dinero!

Estos son algunos consejos que lo ayudarán a tener el sistema de asignación perfecto para su familia:

1. Haga los pagos regularmente y en tiempo y forma - elija un día y cúmplalo.
2. Los hijos más pequeños necesitan un programa de pagos semanal, aunque un programa de pagos mensual podría ser útil para que los adolescentes desarrollen las habilidades de presupuesto.
3. Decida por adelantado lo que espera que cubra el dinero, ¿tendrán que comprar los almuerzos escolares con ese dinero? ¿Ropa o suministros? ¿O la intención es que sea dinero para gastos? ¿Les dará dinero cuando salgan con amigos además de la asignación, etc.?
4. Darle la asignación a los hijos más pequeños en billetes chicos es una gran manera de fomentar el ahorro, la donación a organizaciones de caridad y los gastos, por ejemplo: \$6 se podría dar en cinco de uno, dos monedas de 0.25 y cinco monedas de 10 centavos.
5. Finalmente, deje que sus hijos decidan cómo quieren manejar su dinero, el hecho de la asignación es para que sus hijos aprendan a lidiar con el dinero por sí mismos, así que bríndenles orientación pero no decida por ellos (a menos que sus decisiones de compra sean perjudiciales o estén en contra de los principios de la familia).
6. Una parte importante de la vida es cometer errores y aprender de esos errores, así que cuando eso pase, use esa oportunidad para ayudar a que su hijo tome la decisión correcta la próxima vez!

# COMIENZE UN NEGOCIO

¿Su hijo adolescente tiene una gran idea para comenzar un negocio a tiempo parcial?

Comenzar su pequeño negocio propio podría ser una gran manera de hacer dinero extra, además de explorar intereses que podrían convertirse en la carrera de su vida!

Podrá comenzar con estos pasos:



## 1. Diseñe un plan comercial

¿Se necesita dinero para la puesta en marcha? ¿Es una idea que supone algún potencial o más que nada es un pasatiempo? ¿Hay algún riesgo? ¿Necesitará ayuda para manejar el negocio, etc.?



## 2. Analice el mercado

Analice el mercado para asegurarse de que existe la necesidad de esos productos o servicios que su hijo desea vender, por ejemplo: si ya hay un equipo de paisajismo en su vecindario, no hay muchas oportunidades de que el servicio de cortar el césped tenga éxito.



## 3. Piense en la publicidad

¿Cómo hará la gente para conocer su negocio? ¿Folletos? ¿Boca a boca, redes sociales o correo electrónico?



## 4. Conozca las leyes tributarias

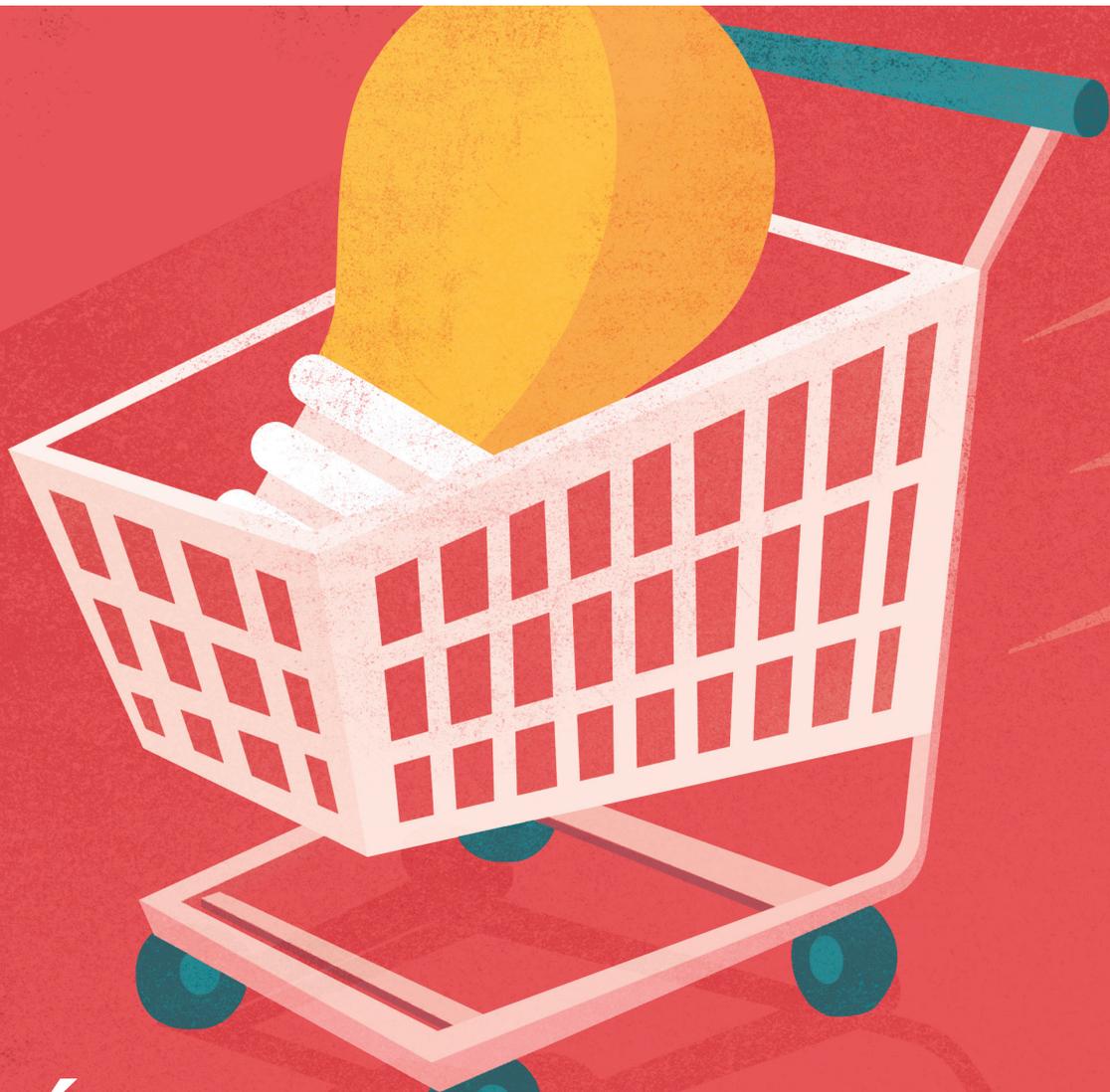
Conozca las leyes y los requisitos tributarios de su estado, arregle una cita con alguien de la Administración de Negocios Pequeños o la Cámara de Comercio. Luego, hable con un contador o con alguien idóneo que pueda asegurar que su hijo está presentando los documentos correctos y que paga los impuestos de negocio propio o los ingresos correspondientes.



## 5. Desarrolle buenos hábitos

Ayude a su hijo a desarrollar buenos hábitos, vístase adecuadamente para el trabajo, controle los recibos y las facturas, entregue los productos o servicios en tiempo y forma, etc.

Estas son distintas maneras de ganar dinero, ¡y aprender a ser proactivo con respecto a los ingresos, preparará a sus hijos para todas las responsabilidades que conlleva un cheque de sueldo real! ¡Lo que les enseñe ahora, tendrá impacto en lo que hagan después!



# CÓMO DESARROLLAR COMPRADORES INTELIGENTES

● Aprender a manejar el dinero de manera inteligente significa aprender a hacer que su dinero crezca! La cosa es que sus hijos estarán mirando cómo usted selecciona los elementos que compra y ese es el tipo de conducta que tomarán de ejemplo. Por ejemplo: si solamente compra marcas y omite las tiendas de descuento optando por las tiendas

minoristas de precios más elevados, sus hijos tomarán esos hábitos y es probable que hagan lo mismo.

Entonces ¿cómo puede criar hijos que puedan manejar el dinero? Haciéndole entender a sus hijos el concepto de valor y la comparación de precios!

## Los costos de la unidad y usted

Simplemente porque un producto sea más grande, esto no significa que sea de mejor valor. Las compañías empaquetan sus productos de manera tal que usted piense que obtiene más cantidad si paga el precio del tamaño familiar, pero si examina en detalle la etiqueta del costo de la unidad de la góndola, ¡podría revelar algo totalmente distinto!

La próxima vez que vaya de compras a la tienda de alimentos, lleve a sus hijos. Pídales que lo ayuden a elegir el mejor valor por el dinero que usted quiere gastar para cada artículo.

Déjelos que decidan entre la marca comercial y el genérico así como también entre el tamaño regular y el económico. Deberán escribir cuál es el costo de la unidad de cada elemento. Luego, pídale que calculen la diferencia de precio entre los elementos de precio más alto y más bajo.

### Vale la pena comparar precios



#### Marca comercial versus genérico

Preparado para pastel de marca superior, 16 oz ..... Preparado para pastel genérico, 16 oz  
\$2.24 o \$0.14 por oz. (costo por la unidad) ..... \$1.60 o \$0.10 por oz (costo por la unidad)

Muchas veces verá que aunque paga más dinero por los productos de marca comercial, los productos genéricos también sirven. Depende de usted decidir si quiere pagar la diferencia o no.



#### Regular versus económico

Lata de habichuelas de 12 oz ..... Lata de habichuelas de 20 oz  
\$0.96 o \$0.08 por oz (costo por la unidad) ..... \$1.80 o \$0.09 por oz (costo por la unidad)

Puede aprender si el tamaño más grande realmente le conviene o no o si simplemente es más grande! En este caso, la mejor compra sería la lata más pequeña de habichuelas.

## El costo de lucir genial

Como padre, usted ya sabe, indudablemente, lo que cuesta lucir "genial". Cuando compra un producto de marca comercial, a menudo paga la etiqueta, no necesariamente es de mejor calidad que su correspondiente equivalente genérico. ¡Enseñar a sus hijos a comprar para obtener el mayor valor es la mejor manera de ayudarlos a conseguir más con el dinero que tienen!

La clave es entender el concepto de "valor". Cada persona es quien finalmente le asigna su propio valor al elemento que quiere comprar. Por ejemplo: digamos que solamente quiere gastar \$30 en un par de jeans y ni un

centavo más, pero los jeans de marca comercial que a usted le gustan cuestan \$50.

El valor de los jeans para USTED es \$30. El valor de los jeans para el VENDEDOR es \$50. En este caso, el "costo de lucir genial" es \$20 más de lo que en realidad quería pagar.

Una gran manera de poner en acción este concepto es darle a sus hijos una cantidad específica que pueden gastar en cosas que necesiten, ropa, elementos que necesiten para la escuela, etc. Mientras buscan los mejores precios, ayúdelos a calcular lo que están gastando.

Si su hijo imperiosamente "debe tener" un elemento que superaría el presupuesto, deje que ponga la diferencia de su propio dinero.

# CRÉDITO E INVERSIÓN

**E**n el mundo actual, en el que las deudas se salen de control, es fundamental que enseñe a sus hijos a manejar las tarjetas de manera responsable. El peligro de cualquier forma de dinero "invisible" está sencillamente en eso, las compras que se realizan con una cuenta electrónica, sin efectivo real. Todo lo que no sea dinero duro y en efectivo - incluso el débito - tiene tendencia a ser percibido como dinero "gratis".

Sin embargo, muchos estudiantes principiantes tienen, como mínimo, una tarjeta de crédito. Si su hijo o hija es uno de ellos, empezar desde casa lo ayudará a orientar sus decisiones de crédito para que puedan estar mejor preparados para la libertad relacionada con la vida en la universidad.

Comience explicándole que usar una tarjeta de crédito es un privilegio, no un derecho, y que el abuso de ese privilegio podría ocasionar pérdidas. Luego, hagan algunos ejercicios en casa. Los expertos sugieren que empiece con una Tarjeta de estudiante o una "tarjeta con garantía", que básicamente funciona como una cuenta prepagada.



## Más de lo que parece

Usar una calculadora de crédito es una gran manera de explicarle lo que cuesta realmente una compra con tarjeta de crédito si no se liquida inmediatamente. **Vea este ejemplo:**



Si usa una tarjeta de crédito con una APR (tasa de porcentaje anual)* del 16% para comprar una tableta de \$300...		
Usted paga	La factura se liquida en	Su costo total
\$25/mes	14 meses	\$329.11
\$50/mes	7 meses	\$314.83
\$100/mes	4 meses	\$308.25
\$300/mes	1 mes	\$300.00**

\*Tasa de porcentaje anual (su tasa de interés). \*\*Suponiendo que pague el monto total en el tiempo establecido y no deba intereses.

## Aspectos básicos de la inversión

La mayor diferencia entre invertir y ahorrar es la cantidad de tiempo y el riesgo que implican. Por lo general, las inversiones representan un compromiso a largo plazo y constituyen una gran manera de generar dinero para sus metas a largo plazo. Es posible que impliquen más riesgos, pero también tiene posibilidades de ganar más. Sin embargo, las cuentas de ahorros, son mucho más accesibles para cumplir las metas a corto plazo.

Aunque los menores de edad no pueden negociar acciones o abrir cuentas bancarias propias, definitivamente usted puede hacerlo por ellos.

**Esto es lo que tiene que saber para comenzar:**

### Inversión 101

Las inversiones de bajo riesgo tales como los certificados de depósito (CD), en general, caen dentro de la categoría de "cuenta de ahorros". Los certificados de depósito (CD) y las cuentas de ahorros están asegurados por FDIC en hasta \$250,000. Algunas de las inversiones de alto riesgo (y por consiguiente, de mayor devolución) son las siguientes:

### Bonos

Los bonos del gobierno se pueden comprar en bancos. El dinero no está asegurado pero tiene el respaldo total del gobierno de EE. UU. Los bonos corporativos son menos seguros pero, en general, pagan tasas de interés más altas. Los bonos van desde menos de un año hasta 30 años.

### Fondos mutuos

Un fondo mutuo es una oportunidad para que usted, junto con muchos otros inversionistas, agrupen su dinero. Los gestores de dinero profesionales invierten dicha "agrupación" por usted, manteniendo las inversiones bajo una supervisión constante. Los gestores de dinero usan su conocimiento de los títulos valores y las condiciones cambiantes del mercado para invertir los activos agrupados en muchas compañías diferentes dentro de una variedad de sectores.

### Bienes de colección

Si sus hijos eligen coleccionar, adviértales que no existe manera de saber con seguridad que los elementos de colección aumentarán su valor con el tiempo.

Quando su meta/plazo es...	Considere...
<b>Largo plazo</b> 5 años o más (por ejemplo: ahorrar para la universidad)	<b>Inversiones de CRECIMIENTO como:</b> Acciones
<b>Corto plazo</b> 1 a 5 años (por ejemplo: comprar su primer auto)	<b>Inversiones de RENTA como:</b> Bonos
<b>Inmediato</b> Menos de 1 año (por ejemplo: campamento de verano de baloncesto)	<b>Equivalentes de EFECTIVO como:</b> Cuentas de ahorros

Invertir conlleva riesgos, incluso el riesgo de perder el capital, al momento de canjearlo, pueden valer más o menos que su valor original.

## La regla del 72 y el interés compuesto

La regla del 72 muestra el efecto significativo del tiempo y el interés compuesto. Al usar una simple fórmula, dividir el número 72 por la tasa de interés ganada, puede obtener el número de años que le llevará DUPLICAR su dinero!

Una parte integral de la Regla del 72 es permitir que el poder del interés compuesto trabaje para usted. Digamos que sus hijos depositan \$50 en una cuenta de ahorros y ganan el 6% de interés. Después del primer año, el 6%, o \$3 se acreditaron a los \$50, logrando obtener \$53. El siguiente año, se obtuvo \$3.18 de interés sobre los \$53, lo que le brinda a su hijo un total de \$56.18 en su cuenta.

Puede ver cómo funciona esto... a medida que la cuenta gana intereses, continúa creciendo, ¡incluso sin que su hijo agregue un centavo! ¡Imagine lo que podría ocurrir si continúan ahorrando!

¡Si sus hijos ya tienen una cuenta de ahorros, puede notar el poder que tienen estos dos conceptos al aplicar la "Regla del 72" a su saldo actual y tasa de interés! Si no tienen una cuenta de ahorros, ¡este sería un buen momento para comenzar!

## El tiempo es dinero

Si la meta de su hijo es ahorrar \$600 para comprar una nueva computadora para la universidad a los 18 años, ¡observe la diferencia que hace el tiempo! Mientras más pronto comiencen a ahorrar, mayor será el crecimiento de su inversión inicial.

### Meta de ahorros: \$600 a los 18 años de edad Ahorros mensuales requeridos

Inicio:	Ahorrar:	Costo de esperar:
A los 10 años	\$4	-
A los 12 años	\$6	1.5 veces más
A los 14 años	\$10	2.5 veces más
A los 17 años	\$48	12 veces más

### El alto costo de esperar \$10/mes al 9%

Inicio:	Total a los 18 años:	Costo de esperar:
A los 10 años	\$1,409	-
A los 12 años	\$957	\$452
A los 14 años	\$580	\$829
A los 17 años	\$126	\$1,283

Notas: Supone una tasa hipotética constante del 9% y crecimiento de valores. Sujeto a los impuestos aplicables. La tasa de retorno es una tasa de interés nominal compuesta mensualmente.

# 5 FORMAS DE CREAR UN MAGNATE DE WALL STREET

¿Hay una mejor manera de preparar a sus hijos para el mundo adulto que orientarlos hacia el dilema de las inversiones? Use estos consejos para navegar, ¡y vea hasta dónde pueden llegar!

**1**

## Comience lentamente

Invertir en una cuenta de mercado monetario es un buen lugar para empezar. Los mercados monetarios son títulos de valor a corto plazo que permiten a los usuarios hacer cheques contra el saldo. Sin embargo, una cuenta de mercado monetario no está garantizada ni asegurada por el FDIC o por otra agencia gubernamental y, aunque los fondos parecen preservar el valor de su inversión, es posible que pierda dinero.

**2**

## Desarrolle la confianza

Es posible que la rentabilidad de estas inversiones de plazo determinado sea baja, pero son una gran manera de desarrollar la confianza.

**3**

## Diversifíquese

Introducirse en el mercado de acciones con acciones individuales podría ser demasiado riesgoso para sus hijos. Comenzar con un fondo diversificado a través de un fondo mutuo, podría ser la mejor manera de empezar a desarrollar una cartera sólida mientras adquiere experiencia al mismo tiempo.

**4**

## Evolucione

Busque juegos en línea sobre inversiones para educar más a su hijo sobre las ventajas y desventajas de la inversión. Son divertidos, y pueden suplir baches de aprendizaje que usted no haya detectado.

**5**

## Sea profesional

Cuando crea que su hijo está listo para empezar a invertir por su cuenta, considere abrir una cuenta para menores de edad con la ayuda de un corredor de fondos mutuos.



# DEVOLUCIÓN

**S**er responsable con relación a las finanzas no es solamente ahorrar o gastar o invertir, es también devolverle a la comunidad. Además de contribuir con una causa valiosa, sus hijos experimentarán una sensación de logro y orgullo cuando vean que su dinero se usa bien.

# DIVERSIÓN CON LA RECAUDACIÓN DE FONDOS

La recaudación de fondos puede ser una manera divertida y rentable de incrementar el dinero para una causa específica o para una organización de caridad. Puede ser planear una venta de cualquier tipo o patrocinar un evento, o incluso algo tan simple como un frasco para recaudar monedas, ino se complique!



## Comience desde abajo y sea práctico

Hornee una tanda de galletas para vender en la escuela o ayude a su hijo a elegir un juguete para una campaña de donación de juguetes.



## Fomente la participación personal

Que su hijo gaste su propio dinero para comprar un obsequio para un niño con cáncer será muy significativo itanto para su hijo como para el niño que lo recibe!



## No envíe simplemente un cheque a su organización de caridad preferida

Hable con sus hijos sobre lo que está haciendo y sobre el motivo por el cual eligió esa causa.



## Frascos con monedas para organizaciones de caridad

Tenga en su casa un frasco para guardar las monedas y deje que sus hijos elijan la organización a la que quieran ayudar cuando se llene el frasco.



## El tiempo también es valioso

Pasar tiempo con un vecino de la tercera edad o confinado a un lugar es tan importante como ofrecer dinero para una causa.

## VERIFICACIÓN DE LA ORGANIZACIÓN DE CARIDAD

Nunca done a una organización de caridad que no conoce. Entre a Internet e investigue para determinar qué organización de caridad se acerca más a usted, y asegúrese de que está en regla.



# LA EDAD IMPORTA

**E**ntonces, ahora que conoce los aspectos básicos, es momento de poner en práctica todos los conceptos financieros analizados en las páginas anteriores. Según la madurez y la edad de su hijo, es posible que algunos conceptos sean difíciles de entender. Vea estos consejos apropiados según la edad para que lo ayuden a mostrarle a su hijo los temas que son adecuados.

# EDUCACIÓN FINANCIERA

## De 3 a 5 años de edad

La primera vez que sus hijos le hablan de dinero es el momento de comenzar a construir los cimientos. ¡El mejor punto para comenzar es explicarles exactamente lo que es el dinero!

Cuando vaya a una tienda o a comer a un restaurante, muestre a sus hijos lo que hacen para que ellos vean cómo “funciona” el dinero. Cuando haga un cheque o use un cajero automático en el banco, hable con su hijo sobre las distintas maneras de usar el dinero. Explíqueles que un cheque funciona de la misma manera que el efectivo, siempre que tenga dinero en su cuenta. ¡Haga que todas las salidas sean una aventura de aprendizaje!

### Sea concreto

- Use efectivo con los niños en edad preescolar, las tarjetas de crédito son demasiado abstractas.
- Déjelos que junten monedas en un envase transparente para que puedan ver el dinero.
- Por ejemplo: muéstreles que cinco centavos es igual a un níquel.
- Usen juegos apropiados para la edad que desarrollen las habilidades matemáticas.

## De 6 a 10 años de edad

Cuando sus hijos entren a la escuela, puede empezar a darles una asignación semanal y enseñarles los aspectos básicos del ahorro y presupuesto. Permitirles que tengan su propio dinero para “practicar” es la mejor manera de construir los cimientos financieros que ya expuso.

### Asignaciones y presupuestos

- Los seis años es la edad ideal para empezar con una asignación semanal.
- Lleve a su hijo de compras con usted para que experimente en la práctica la toma de decisiones sobre lo que quieren versus lo que necesitan.
- A los nueve años, los niños pueden comprender los aspectos básicos de presupuesto.
- Abra una cuenta de ahorros en su banco para ellos si aún no lo ha hecho.

## De 11 a 14 años de edad

La escuela media es un momento importante en el crecimiento financiero de sus hijos. Se enfrentarán con mucha presión por parte de sus compañeros, además serán bombardeados con anuncios de todas las fuentes imaginables, para tener el último dispositivo del mercado o los jeans del último diseñador. En general, también tienen más dinero en este momento. ¡Todo esto complica aún más su tarea!

¡La clave es continuar reforzando las ideas de ahorro (primero páguese usted mismo), presupuesto y planificación de gastos! Después de todo, con algunas compras inteligentes, su hijo preadolescente ya podría tener todo en su lista de deseos!

### Tome acciones y fomente la responsabilidad

- Los once años son una gran edad para una introducción básica al mercado de acciones y para el concepto de interés compuesto.
- A los 12 años, aliéntelos a buscar dinero extra fuera del hogar, tal como cortar el césped, cuidar niños, etc.
- Considere abrir una cuenta corriente para su hijo y ampliar la asignación semanal a dos veces por mes.
- Según cuán responsable vea que es su hijo, inícielo en el crédito con una tarjeta de crédito prepagada o débito.

## De 15 a 18 años de edad

Se avecina el momento de la universidad en el futuro y es probable que no quiera que empiecen sin buenos cimientos financieros!

### Enfóquese en el futuro

- A los 15 años, si su hijo tiene un trabajo a tiempo parcial, hable con él sobre los temas relacionados con los impuestos.
- Si su hijo adolescente tiene un trabajo a tiempo parcial, aliéntelo a que guarde una parte de su pago para los gastos universitarios.
- ¡Reforce el poder negativo del interés compuesto sobre las compras con tarjeta de crédito!
- Haga hincapié en la importancia del presupuesto, y de aprender de los errores.

# GENERAR DINERO DE MANERA INTELIGENTE

**S**us hijos se enfrentan todos los días con elecciones que deben hacer con relación al dinero, desde elecciones pequeñas como comprar un dulce hasta otras más importantes como ahorrar para la universidad. Aunque no puede controlar las influencias externas que intentan afectar sus decisiones, **SÍ PUEDE** prepararlos para tomar decisiones **CORRECTAS**.

Recuerde, sus hijos tomarán su conducta de ejemplo, así que es importante que empiece con actitudes financieras adecuadas primero y que luego transmita estas actitudes saludables a las próximas generaciones.

**¡SÍ PUEDE** hacerlo! **¡USTED PUEDE** criar hijos inteligentes con relación al dinero, que lleguen a la adultez con todas las herramientas que necesitan para manejar las responsabilidades financieras con las que se encontrarán muy pronto!

Debe considerar cuidadosamente el riesgo, las tarifas, los cargos y los gastos del fondo mutuo antes de invertir. El prospecto y/o resumen contiene esta y otra información sobre los fondos mutuos. Debe leer y considerar cuidadosamente esta información antes de invertir. Los prospectos están disponibles a través de su representante registrado de PFS Investments, Inc.

En Estados Unidos, los valores son ofrecidos por PFS Investments Inc., 1 Primerica Parkway, Duluth, Georgia 30099-0001. Primerica y PFS Investments Inc. son compañías filiales.

En Nueva York, los productos de seguro de vida a término son suscritos por National Benefit Life Insurance Company. Oficina central en: Long Island City, Nueva York. En Estados Unidos (excepto en Nueva York), los productos de seguro de vida a término son suscritos por Primerica Life Insurance Company. Oficinas ejecutivas: Duluth, Georgia.



© 2018 Primerica  
55445 / 7.18 / 554692

[PRIMERICA.COM](http://PRIMERICA.COM)