

## Cómo hablar con sus hijos sobre el dinero

Vivimos en una sociedad orientada al consumidor, en la que el dinero forma parte de la vida diaria. Los niños estadounidenses son bombardeados por la publicidad que les alienta a comprar. Una vez que acaban la escuela secundaria, los adultos jóvenes suelen verse inundados por las ofertas de tarjetas de crédito. Al mismo tiempo, la mayoría carecen de una comprensión básica de las finanzas personales. Algunos están acumulando miles de dólares de deudas de tarjeta de crédito.

Como padre o tutor, usted tiene la oportunidad de educar a sus hijos en lo referente a la administración inteligente del dinero. El entender lo más fundamental les será útil para ser financieramente autosuficientes y tener los conocimientos para aprovechar las oportunidades financieras. Enseñar a sus hijos a desarrollar una relación sana con el dinero puede tener un efecto positivo para toda la vida, y mejorar sus propios conocimientos, capacidades y actitudes con respecto al dinero.

La mayoría de los niños están interesados en el dinero y reconocen que la administración del dinero es un paso importante hacia la madurez y la independencia. Si habla con ellos de las finanzas personales, eso les mostrará que usted reconoce que están en camino a transformarse en adultos jóvenes responsables. Al transferir gradualmente más responsabilidad financiera a sus hijos, ellos obtendrán experiencia en la planificación, en elegir opciones, y en aprender a vivir independientemente.

Nunca es demasiado temprano para empezar a enseñarles a sus hijos las nociones básicas de la buena administración del dinero. Usted puede ayudarles a adquirir hábitos financieros sanos para toda la vida. He aquí algunos consejos para introducir a sus hijos en los elementos fundamentales del dinero y de las finanzas personales:

### **Converse a diario sobre el tema**

Mantenga conversaciones con sus hijos sobre el tema del dinero, teniendo en cuenta sus edades. Cuénteles cómo toma usted sus decisiones diarias de gastos y ahorros. También se beneficiarán al enterarse de los errores que usted ha cometido en el pasado, y lo que ha aprendido de ellos. Dígales a sus niños que siempre pueden recurrir a usted para obtener información y consejos sobre finanzas.

### **Empiece a una edad temprana**

Tan pronto como sus hijos sepan contar, puede introducirlos al dinero: dólares y centavos. Cuando tengan la edad suficiente para ir de compras con usted, puede presentarles las ideas de gastar, ahorrar y cómo se usa el dinero para guardar, medir e intercambiar valor.

## Cómo hablar con sus hijos sobre el dinero (continuación)

### Discuta los elementos básicos

Una vez que los niños entienden la idea del dinero, presénteles los conceptos básicos para usar el dinero con inteligencia. (El programa *El futuro en tus manos* ofrece educación sobre la administración del dinero destinado a estudiantes desde el cuarto grado hasta la universidad.) Estimule a sus niños para:

#### **Reconocer la diferencia entre necesidades y deseos, y cómo hacer compromisos**

Los niños tienen que entender que no se puede tener todo lo que uno quiere. Tienen que identificar sus prioridades y hacer compromisos.

#### **Establecer objetivos y ahorrar para alcanzarlos**

Ayude a sus niños a establecer objetivos y enséñeles el hábito de ahorrar con regularidad para alcanzar esos objetivos. Como incentivo adicional, considere ofrecerles hacer una contribución igual a la cantidad que ellos ahorran.

#### **Hacer crecer el dinero**

Explicar el concepto de ganar intereses y el poder de la capitalización de intereses para que el dinero crezca con mayor rapidez.

#### **Comprar con inteligencia**

Aconsejar a los niños que comparen ofertas antes de comprar, que hagan preguntas y que piensen bien en una compra antes de hacerla.

#### **Llevar buenos registros**

Enseñe a los niños a guardar los recibos. Esto les permitirá llevar cuenta de lo que compran y de cuánto gastan, y, si es necesario, a devolver lo que han comprado.

### Incluya a los hijos en el equipo financiero de la familia

Puede ayudar a sus hijos a aprender sobre el dinero, incluyéndolos en sus actividades y decisiones financieras:

- Haga que sus hijos lo acompañen cuando vaya de compras y le ayuden a recortar cupones, buscar ventas con rebajas y comparar calidad, servicio y precio.
- El preparar una comida puede ser una oportunidad de discutir el valor de planificar de antemano y evitar los desperdicios – conceptos que también se aplican al dinero.
- Antes de hacer una compra grande, discuta los pros y contras con la familia. Esto ayudará a sus hijos a reconocer la importancia de evaluar alternativas.

## Incluya a los hijos en el equipo financiero de la familia (continuación)

- Si su hijo le pide cosas caras que la familia no está en condiciones de pagar, no lo acepte; atégase a su presupuesto familiar. Utilice la situación como oportunidad de enseñanza al dar a su hijo las razones específicas de su decisión.
- Cuando tengan la edad apropiada, deje que sus hijos se sienten con usted mientras paga algunas cuentas del hogar, cuadra su libreta de cheques, revisa su estado de cuenta mensual de la tarjeta de crédito, o actualiza el presupuesto de la familia. Déles una idea de cuánto cuesta cubrir los diversos gastos mensuales del hogar.
- Explique a sus hijos sus estrategias y decisiones para administrar el dinero, tanto si se trata de ahorrar para unas vacaciones de la familia como para pedir prestado dinero basado en el valor líquido de la vivienda para remodelar la cocina.

## Déles una asignación

Al dar a los niños una asignación de dinero, tienen una importante oportunidad para practicar sus habilidades para la administración personal del dinero, algo que necesitarán durante toda la vida. A una escala pequeña y manejable, una asignación les permite tomar sus propias decisiones y cometer sus propios errores – y sufrir las consecuencias.

Algunos asesores recomiendan un sistema simple para determinar la cantidad de la asignación: un dólar por semana por cada año de edad del niño (por ejemplo, \$10 para un niño de 10 años). Otros recomiendan que, para determinar una cantidad apropiada para la asignación, usted haga una lista de lo que compra para su hijo en una semana típica y cuánto gasta. Separe lo esencial, como el dinero para el almuerzo, libros escolares y cortes de pelo, de los gastos discrecionales como CD, revistas y refrescos. Considere una asignación suficiente para cubrir lo esencial y los gastos discrecionales. Sea específico en cuanto a lo esencial que el niño tendrá que pagar. Este método ayudará al niño a reconocer la diferencia entre las necesidades y los deseos, y a fijarse prioridades con respecto a los gastos. Ayude a su hijo a crear un presupuesto personal y a preparar un plan de gastos. Establezca también criterios que indiquen qué cosas está “prohibido” comprar con el dinero de la asignación. Asegúrese de pagar la asignación de forma consistente y puntual.

Debido a que la idea de una asignación es permitir que los niños practiquen la administración del dinero, muchos expertos aconsejan a los padres no relacionar la asignación con el comportamiento del hijo o con una lista de tareas. Los padres pueden retirar un privilegio (por ejemplo, un viaje al centro comercial) si el niño se porta mal, pero frecuentemente, al cancelar la asignación, se niega al niño la oportunidad de aprender a administrar su dinero. Considere hacer que las tareas rutinarias sean parte de la responsabilidad como miembros de la familia, pero déles la oportunidad de ganar dinero extra, más allá de su asignación, a cambio de encargarse de proyectos especiales. Si decide usar la asignación como pago de tareas domésticas, separe claramente lo que se espera a cambio, y cumpla con su compromiso.

## **Cómo hablar con sus hijos sobre el dinero (continuación)**

### **Deje que sus hijos tomen decisiones sobre el dinero**

Aconseje a los niños dividir su asignación y las ganancias adicionales en tres categorías: un fondo para gastar, uno para ahorrar y uno para caridad. (Si les da la asignación en billetes de \$1, les será más fácil dividir el dinero.) Aconseje a sus niños ahorrar regularmente una parte de la asignación que reciben. Ayúdeles a entender que, dado que nadie sabe qué va a pasar en el futuro, conviene tener ahorros. Si apartan dinero inmediatamente cada vez que reciben dinero, no se sentirán tentados de gastarlo. Deje que los niños decidan cómo usar el dinero restante, pero aconséjeles que lleven cuenta de lo que gastan. Si no se hace un seguimiento, el dinero puede desaparecer rápidamente sin que ellos se den cuenta. Explíqueles que la mayoría de la gente no puede permitirse comprar todo lo que desea, por lo cual tiene que hacer concesiones y elegir entre las distintas opciones para gastar.

### **Aconseje establecer metas personales**

Pídales a sus niños que hagan una lista de todo lo que desean, y que organicen la lista en objetivos inmediatos, a corto plazo y a largo plazo. Esto les ayudará a aprender a tomar decisiones y a hacer compromisos, a fijar prioridades y a distinguir entre necesidades y deseos.

### **Visite el banco con sus niños**

Alrededor de los 10 años, cuando los niños empiezan a entender el concepto de interés, llévelos a un banco para abrir una cuenta de ahorros con intereses. Enséñeles cómo hacer depósitos y retiros, cómo llevar un registro de la cuenta, cómo cuadrar su cuenta y cómo usar los servicios bancarios en línea para hacer un seguimiento de la actividad de la cuenta. Los adolescentes también pueden abrir una cuenta de cheques, preferiblemente una cuenta sin ningún requisito de saldo mínimo ni cargos mensuales. Guíe a sus niños para que usen sus cuentas de manera responsable.

### **Acerca de los trabajos y la paga**

Un trabajo a tiempo parcial puede ser útil a los jóvenes para aprender más sobre cómo ganar dinero y cómo administrarlo. Sin embargo, asegúrese de que la escuela sea la máxima prioridad de sus hijos. Los adultos jóvenes tienen que aprovechar la oportunidad de concentrarse en los estudios. Además, la calidad y el nivel de educación que reciben tendrán una gran influencia sobre su futura capacidad para obtener ingresos. Vigile continuamente si el trabajar está perjudicando los estudios. Evalúe también si el ambiente y los valores del empleador son influencias positivas y sanas para su hijo.

### **Empiece despacio con las tarjetas de crédito**

Las tarjetas de crédito pueden proveer flexibilidad financiera y comodidad, pero muchos adultos jóvenes se meten en problemas debido a las deudas de tarjetas de crédito. Una opción a considerar es obtener una tarjeta de crédito con límite bajo para sus hijos adolescentes mientras aún están en la escuela secundaria. (Se aplicarán reglas sobre el límite de edad. Verifique las reglas con su compañía de tarjeta de crédito o con su agente representante bancario.)



## **Empiece despacio con las tarjetas de crédito (continuación)**

Puede enseñarles cómo administrar una cuenta de tarjeta de crédito, entre otras cosas, cómo guardar los recibos, verificar sus estados de cuenta mensuales y cargar sólo lo que estén en condiciones de pagar totalmente cada mes. Al aprender a ser responsables con el crédito a una edad temprana, quizá sea menos probable que sus hijos tengan problemas de deudas en el futuro.

## **Enseñe a sus hijos a contribuir a organizaciones de caridad**

Estimule a sus hijos a acostumbrarse a donar a causas caritativas. Pídales que piensen en las causas que les importan personalmente, y cómo quisieran aportar al mundo que les rodea. Guarde los pedidos de contribuciones que recibe por correo y pida a sus hijos que le ayude a decidir las donaciones que hace su familia. Aliente también a sus hijos a ofrecerse como voluntarios, y considere hacerlo junto con ellos. Ser voluntario puede ser una fuerte experiencia tanto para los padres como para los hijos, en lo referente a reconocer las necesidades de la comunidad y los beneficios de devolver algo a esa comunidad.

Para más información sobre Regulaciones Reglamentos que rigen de las Tarjetas de Crédito, por favor visite [www.federalreserve.gov/consumerinfo/consumercredit.htm](http://www.federalreserve.gov/consumerinfo/consumercredit.htm).