

Hablando de Dinero con sus Niños



Knowledge of Financial Education

A product of **CONSOLIDATED CREDIT™**
When debt is the problem, we are the solution.

www.kofetime.com

Estadísticas Recientes:

- El 74% de los padres dan mesadas a sus hijos, de esta cifra el 66% por ciento las asocia con los deberes, y el 54% les exige a los niños que ahorren una parte.
- Los pre adolescentes (entre los 8 y 12 años) gastan \$19.1 miles de millones cada año, o \$946 per capita.
- Las compañías gastan aproximadamente \$13 miles de millones de dólares en el mercadeo de comida y alimentos dirigido a los niños de los Estados Unidos y a sus padres
- Los niños que viven en los Estados Unidos ven televisión entre tres y cuatro horas al día en promedio, y ven aproximadamente 3000 comerciales en un mes.
- Los niños salen de compras 200 días en promedio cada año. “Si no tenemos cuidado nuestros niños se enfermarán de ‘compritis’ y empezarán a confundir lo que quieren con lo que necesitan. Tienen que aprender lo que mi abuela me enseñó: Piensa dos veces antes de gastar el dinero que no tienes en cosas que no necesitas para impresionar a la gente que no importa”. — Michelle Singletary, columnista independiente en finanzas personales del Washington Post

Cómo aprenden los niños acerca del dinero

Si usted es como la mayoría de las personas, probablemente aprendió acerca de dinero en la “Escuela de la Vida”. Si tuvo suerte, quizás tuvo padres que le hablaron abiertamente acerca de dinero y tal vez le enseñaron como ganarlo y ahorrarlo. Quizá le enseñaron en la escuela a conciliar una chequera o que los intereses hacen crecer el dinero, sin embargo, es bien probable que su educación financiera venga de las experiencias – tanto de las malas como de las buenas.

Probablemente la forma en que sus padres o los adultos alrededor de quienes creció hablaban, actuaban y se sentían acerca del dinero le afectó en formas diferentes.

Si ellos eran afectos a gastar y parecía que todo el tiempo estaban al borde del desastre financiero es posible que también usted tenga problemas para tener algo de dinero en el banco.

O, por el contrario, al crecer se convirtió en alguien que ahorra

cada centavo y que se siente culpable cuando gasta aunque sea un poco. Si no tuvo la oportunidad de tener una mesada o un trabajo es posible que se haya sentido incapaz de tener las cosas que quería y que terminara gastando de más al empezar a ganar dinero.

Este folleto es un buen punto de partida si quiere evitar que sus hijos experimenten los mismos problemas que usted, y que crezcan con buenos hábitos en cuanto al dinero. Le ofrece estrategias para hablar con los niños acerca del dinero y es una herramienta para enseñarles valiosas habilidades que les servirán toda la vida.

Fíjese cómo habla acerca del dinero

Deje de discutir acerca del dinero con su cónyuge o sus hijos, ya que estas peleas asustan a los niños, generan estrés que les dificulta concentrarse en la escuela o pueden desencadenar problemas de comportamiento y pataletas. Los niños no solo tienden a creer que son la causa de los problemas de sus padres, sino que también se toman muy a pecho algunos comentarios. Por ejemplo, un niño que frecuentemente escucha a sus padres hablando de estar en la quiebra podría pensar que pronto la familia se va a quedar sin casa. Hable con su cónyuge y trabajen en sus finanzas aparte – sin que los niños estén cerca. Es posible que usted y su cónyuge tengan ideas completamente diferentes acerca del dinero, pero con un poco de esfuerzo seguro podrán llegar a un acuerdo.

Si apenas tienen el dinero necesario, déjele saber esta situación a sus hijos en una forma que no resulte intimidante. Explíqueles lo que pueden y no pueden comprar en ese momento y sugiera otras maneras en las que pueden conseguir las cosas que quieren.

Sugerencia: Si su familia tiene graves problemas financieros o está recibiendo llamadas de recaudadores de deudas entonces póngase en contacto con Consolidated Credit, una agencia de consejería crediticia sin fines de lucro. Al llamar al 1-800-210-3481 o al visitar www.SinDeudas.org será atendido por un consejero que le ofrecerá asesoría financiera para su situación en particular y que le ayudará a elaborar un presupuesto y un plan de pagos razonable.

Fíjese en los mensajes que les transmite a sus hijos cuando habla acerca del dinero. Por ejemplo, si simplemente les dice que no puede comprar algo estará pasando por alto la oportunidad de darles a sus niños una valiosa lección: que hay opciones y que a veces hay que escoger una cosa en lugar de la otra. Hable acerca de los valores y de la toma de decisiones en lugar de solamente decir que algo es muy caro. Otra trampa es comprarle regalos a los niños, ya sea para compensar que no pasa suficiente tiempo con ellos o porque usted no podía tener ciertas cosas en su niñez. Si cae en este error deberá buscar otras formas de darles a sus hijos lo que en realidad necesitan: su cariño y atención.

Sus niños deben tener su propio dinero para gastar

Casi todos nosotros aprendimos a través de la experiencia directa, así que al darle una mesada a su niño él podrá aprender a manejar el dinero, en una situación en la que los riesgos son mínimos. Los asesores financieros indican que la única manera en que los niños pueden aprender a administrar el dinero es recibiendo un monto regular, a manera de salario. También dicen que el objetivo de la mesada es darles a los niños la oportunidad de aprender cómo administrar el dinero a través de sus propios triunfos y tropiezos, con la orientación de sus padres.

Sin embargo, las mesadas pueden ser un tema espinoso: ¿cuánto dinero?, ¿con qué frecuencia?, ¿como premio a qué actividades? En última instancia estas decisiones debe tomarlas usted, pero aquí le presentamos algunos lineamientos que pueden serle de utilidad.

La mayoría de los expertos opinan que los niños pueden hacerse cargo de una mesada más o menos a los siete años, aunque muchos empiezan a recibir este dinero cuando todavía están en el jardín de infantes. Una vez que pueda determinar con seguridad si su hijo está listo para tener su mesada lo mejor es sentarse con él y explicarle lo que significa esta responsabilidad.

Mesadas semanales promedio tomadas de una encuesta entre 1000 niños

Entre 8 y 9 años de edad: \$5.00

Entre 10 y 11 años de edad: \$10.00

Entre 12 y 13 años de edad: \$15.00

14 años: \$20.00

Al decidir cuánto dinero va darle a su niño es conveniente que los dos estén de acuerdo en qué es lo que va a cubrir la mesada: el almuerzo de la escuela, las golosinas, los juegos de video, las actividades extracurriculares... Para los niños mayores debería añadir la ropa y otros artículos de mucho interés para ellos. Haga una lista por escrito para que no haya “confusiones” después. Muchos padres tienen opiniones encontradas en cuanto a asociar o no la mesada con los deberes. Algunos no le entregan la mesada a los niños a menos de que lleven a cabo los deberes semanales, mientras que otros ven los deberes como una obligación dentro de la familia, no como algo por lo que los chicos deban recibir un pago. Depende de usted, pero independientemente de lo que decida debe asegurarse de ser consistente y tener expectativas realistas en cuanto a lo que pueden manejar.

Estos son los lineamientos generales en cuanto a las mesadas en los que la mayoría de los expertos están de acuerdo:

- Sea confiable y pague la mesada en un día y hora específico cada semana. (De otro modo usted se olvidará y empezará a deberles una pequeña fortuna a sus hijos)
- Haga que adquieran el hábito del ahorro pidiéndoles que guarden una parte de su mesada en un lugar seguro, por ejemplo, en el banco. También puede decirles que donen una parte de su dinero a obras de caridad o que destinen cierto monto a otras formas de donación (como regalos a otras personas, por ejemplo).
- No deje de darles la mesada a sus hijos a manera de castigo, mejor busque otras formas de ejercer la disciplina.
- En el caso de los chicos más grandes, considere pagarles intereses sobre sus ahorros para que comprendan el concepto del interés compuesto.
- Pídales que destinen su dinero a satisfacer algunas de sus “necesidades”, así como ciertos “gustos”. Por ejemplo, puede

pedirles que cooperen al comprarles un par nuevo de zapatos deportivos, o incluso que paguen el monto completo cuando tengan más edad.

- Ofrézcales un lugar seguro para guardar su mesada, ya sea una alcancía o una caja para dinero con llave.
- Guárdese sus opiniones. Los niños necesitan aprender a tomar sus propias decisiones y cometer errores. Aplique sus lineamientos en todo momento, pero déles a sus niños cierto margen de acción, siempre y cuando sus selecciones no infrinjan los valores de la familia o su seguridad.
- Déles su mesada en denominaciones lo suficientemente pequeñas como para permitirles apartar de inmediato un monto para ahorrar o donar.
- Establezca un monto específico que usted esté dispuesto a gastar en regalos de cumpleaños para los amigos de sus niños, y permítales que paguen la diferencia cuando quieran comprar algo más caro.

Cómo enseñarles a sus niños a ganar dinero

Muchos niños saben que sus padres van a trabajar pero no tienen una idea clara de lo que hay que hacer para ganar dinero. Una de las lecciones más valiosas que pueden aprender cómo iniciar y administrar un negocio. Así pueden aprender matemáticas, mercadeo, comunicaciones, responsabilidad y una amplia variedad de habilidades. Incluso si sus hijos trabajan para alguien más en el futuro, serán mejores empleados porque comprenderán los retos relacionados con tener un negocio propio. Si sus hijos tienen la edad suficiente como para ganar dinero por sí mismos (por lo general a los 7 u 8 años) debería ayudarles a investigar ideas de negocios que les sean atractivas. Ayúdelos conforme van aprendiendo acerca del mercadeo, a llevar un control de los ingresos y los gastos y a hacer seguimientos de los clientes. No lo haga todo por ellos y permítales que tengan la experiencia de administrar un negocio propio.

Para empezar

Visite su biblioteca local y pida un ejemplar de algunos libros, como 101 Marvelous Money-Making Ideas For Kids (101 ideas

maravillosas para que los niños hagan dinero) de Heather Wood, Fast Cash For Kids (dinero rápido para los niños) de Bonnie y Noel Drew o The Young Entrepreneur's Guide to Starting and Running a Business (la guía del emprendedor joven para poner en marcha y administrar un negocio) de Steve Mariotti.

No trate de nadar en contra de la corriente

A los padres a veces les cuesta comprender que los niños tienen diferentes “personalidades” cuando se trata del dinero. Por ejemplo, independientemente de lo que les enseñe, uno de ellos puede ser un gastador mientras que otro puede resultar muy ahorrativo. Puede resultar frustrante a veces, pero obtendrá mejores resultados si reconoce sus personalidades y trabaja con ellas. Por ejemplo, si un niño es muy gastador entonces necesitará dividir su mesada y entregársela en varios días de la semana, en lugar de dársela completa; si se trata de un chico mayor entonces puede abrir una cuenta de banco en la que pueda tener el dinero sin que pueda disponer de él con demasiada facilidad. Por el contrario, si tiene a un ahorrador que simplemente no puede desprenderse ni de un solo centavo usted debe animarlo para que done una pequeña parte de su dinero para alguna causa noble que él escoja o darle más poder de decisión en las compras necesarias, como la ropa y artículos escolares.

Enséñeles a sus hijos a ser ingeniosos

Es posible que sus niños estén más dispuestos a hacer rendir el dinero de la familia de lo que usted cree. Anímelos con retos para que piensen en maneras de ahorrar dinero y ofrézcales un premio que no cueste mucho. Según su edad, ellos pueden pensar en opciones de comidas más baratas, estar dispuestos a visitar la biblioteca local en lugar de ir a una tienda y comprar películas o discos compactos o encontrar lugares donde entretenerse gratis. La mayoría de los chicos disfrutan hacer este tipo de aportaciones dentro de la familia, siempre y cuando sientan que sus sugerencias son valoradas, así que déles esa oportunidad.

Ayúdelos a establecer metas

La investigación de la Federación de Consumidores de América

y de Bank of America indica que las personas que cuentan con un plan financiero por escrito tienen dos veces más ahorros e inversiones que aquellas que no han escrito sus metas; esto incluye a las familias con bajos ingresos. Por lo tanto, es importante que el establecimiento de metas sea algo que se aprenda temprano en la vida: anime a su niño para que escriba lo que quiere, y según su edad, ayúdele a pensar qué es lo que deberá hacer para conseguirlo (mesada, ingreso adicional, regalos, etc.). Usar una tabla con colores vivos puede facilitarle llevar un control de sus avances, cada vez que lleguen a uno de sus objetivos puede celebrar con una salida o comida especial! También puede resultar de ayuda llevar un registro escrito con los niños de lo que han ahorrado, gastado y ganado. No solo les permitirá administrar mejor su dinero, sino que también mejorarán sus habilidades matemáticas.

Limite la televisión

Cuando los niños ven demasiada televisión quedan expuestos a muchísimos comerciales.

En consecuencia empiezan a querer las cosas que ahí ven. Tenga en cuenta limitar las horas que pasan frente al televisor y además comente los comerciales para ayudarles a distinguir entre las exageraciones y la realidad.

Un buen recurso para aprender cómo hacerlo es consultar la revista Zillions de Consumer Reports. Aunque ya no se publica usted puede ver los números atrasados en www.zillions.org. La sección “comida y trucos” es especialmente divertida, en ella se muestra cómo se “arregla” la comida para los comerciales: usar vaselina en las hamburguesas es tan sólo uno de los ejemplos que encontrará ahí!

Utilice situaciones de la vida real para educar a sus hijos

Hay muchas oportunidades en el día a día para que sus hijos aprendan acerca del dinero. Por ejemplo, sus niños pueden ayudarle a:

- Calcular la propina en el restaurante, y si son muy pequeños para hacerlo entonces pueden contar ese dinero o ponerlo en la mesa.
- Contar el dinero que saca del cajero automático y verificar que

el monto es correcto. Pídales que le recuerden anotarlo en el registro de la chequera cuando vuelvan a la casa.

- Llevar un control de los costos del cuidado y la alimentación de las mascotas, o a elaborar un presupuesto para una nueva mascota, si es que quieren una.
- Planificar una cena especial empleando un presupuesto determinado. Planifique el menú y compre los ingredientes con los niños.
- Recortar cupones. Una mamá deja que su niño recorte los cupones y cuando usa uno le da el dinero que se ahorra.
- Dígales que les comprará sus bocadillos favoritos sólo si tienen un cupón o si están en oferta. Enséñeles cómo usar los folletos con ofertas del periódico para encontrar las rebajas.
- Investigar los precios de algo que quieran comprar, buscando en el Internet o yendo a varias tiendas y anotando los diferentes precios.
- Comparar los precios entre los diferentes tipos de gasolina en la bomba.
- ¡Haga una lista antes de ir al supermercado y dígales que le ayuden a seguirla a la letra!
- Cuando tengan edad suficiente pídale que le ayuden a conciliar su chequera o a escribir los montos de los cheques en el registro cuando haga un pago - ¡no se olvide de verificar las cuentas que hagan!

Hábleles acerca de la capitalización

La capitalización, la también llamada “octava maravilla del mundo”, puede estar a su favor o en su contra: si ahorra su dinero en una cuenta que genera intereses entonces estará a su favor porque acumulará estos rendimientos, pero si está pagando intereses por las deudas de las tarjetas de crédito y otros préstamos entonces estará en su contra.

Anime a sus hijos para que ahorren y considere pagarles intereses por sus ahorros hasta que tengan edad suficiente para abrir una cuenta en el banco o unión de crédito local. En algún momento (por lo general cuando tienen entre 7 y 9 años) estarán listos para aprender acerca del mercado de valores y las inversiones. Una

forma divertida de empezar es ayudándoles a comprar sus primeras acciones de una compañía que fabrique u ofrezca productos que ellos consumen. También puede visitar sitios Web que le enseñan a los chicos a invertir a través de juegos y simulaciones (consulte la sección de Recursos en la página 11). Por último, sería conveniente que inicie a su hijo en las inversiones en el mercado de valores, ya sea comprando acciones o fondos de inversión.

Hábleles acerca del crédito

Enséñeles a sus niños cómo funcionan los préstamos en la vida real cuando le pidan prestado a usted. Aplíqueles una tasa de interés y redacte un contrato. Puede hacer cupones o utilizar algún otro sistema para llevar un control de los pagos. Sea consistente y no les preste más hasta que hayan cubierto el primer préstamo.

También debe tener cuidado y evitar prestarles con mucha frecuencia o a largo plazo - es preferible tratar de convencerlos para que ahorren. No le pida prestado a sus hijos, esto incluye tomar dinero de sus ahorros o de los fondos que han recibido como regalo. Si tiene problemas para administrar sus gastos debe acercarse a una agencia de consejería crediticia sin fines de lucro. También es una buena idea explicarles cómo funcionan las tarjetas de crédito y de débito. Es obvio que los niños más pequeños tendrán problemas para comprender este concepto: ¡seguro que creerán que todo lo que hay que hacer es ir y sacar dinero del cajero automático! Sin embargo, conforme van creciendo usted puede explicarles cómo se deposita el sueldo en una cuenta y cómo sacar dinero de ahí cuando así es necesario. Cuando tienen nueve o diez años la mayoría de los chicos están listos para abrir y usar una cuenta bancaria. No se olvide de hablar con ellos acerca de las medidas de seguridad para las tarjetas de crédito y de las formas para protegerse contra los fraudes. Evite darles las contraseñas o números de identificación personal de sus tarjetas débito o crédito a menos de que sea absolutamente indispensable.

Promueva la educación en finanzas

Las escuelas están empezando a adoptar programas de educación financiera y en algunos estados se han promulgado leyes que exigen

que se proporcione educación en finanzas en las escuelas. Hable con los maestros, administradores escolares o la organización de padres de la escuela de su hijo para asegurarse que la educación en finanzas forma parte del programa de estudios. Visite la sección de recursos de www.jumpstart.org.

¡Diviértanse!

Estos son algunos recursos que le ayudarán a enseñarles a sus niños a manejar el dinero.

Es preferible que visite estas páginas de Internet con sus hijos. ¡Es bien posible que hasta usted aprenda algo nuevo!

- Aprendan acerca del dinero y de la Oficina del Tesoro de los Estados Unidos (para niños de hasta 6 años de edad) con el gato Trez en www.ustreas.gov/kids/trez.html
- Descargue una “libreta de ahorros” gratis en www.moonjar.com para registrar la mesada y el ahorro
- En The Money Factory se ofrecen juegos y actividades para que los niños aprendan acerca del dinero (para chicos de entre 5 y 13 años). Visite www.moneyfactory.com
- Planet Orange es un sitio interactivo diseñado para niños que cursan desde el cuarto hasta el sexto grado. Visite www.PlanetOrange.com
- Aprendan cómo funcionan el dinero y el sistema bancario (para niños de entre 6 y 12 años) en www.KidsBank.com
- Vea cómo sus niños se convierten en genios de Wall Street con los juegos de simulación del mercado de valores de www.surfnetkids.com/stockmkt.htm - ¡usted también puede participar!
- En www.itsahabit.com puede encontrar música y libros atractivos diseñados para que los niños más pequeños desarrollen hábitos monetarios saludables.

