CONSOLIDATED CREDIT®

Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

HABLAR DE DINERO CON SUS HIJOS

Cómo enseñar a sus hijos buenos hábitos sobre el dinero



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este importante paso para aprender a fomentar hábitos monetarios positivos con sus hijos. Consolidated Credit ha ayudado a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, de modo que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y alcanzar la estabilidad financiera.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,



Gary S. Herman
Presidente
Consolidated Credit

Los niños y el dinero según los números:

- El 66% de los padres otorgan una mesada
- El 52% de los padres cree que las mesadas deberían estar vinculadas a las tareas.
- El poder adquisitivo anual de los preadolescentes (de 9 a 13 años) es de $200,000 millones
- Los niños de 8 a 12 años pasan de 4 a 6 horas al día frente a las pantallas y los adolescentes hasta 9 horas
- El 95% de los adolescentes admite participar en la "terapia de compras"

"Si no tenemos cuidado, nuestros hijos sufrirán de 'affluenza', una enfermedad que les hace confundir caprichos y necesidades. Tenemos que enseñar a nuestros hijos lo que me enseñó mi abuela: Piénselo dos veces antes de gastar el dinero que no tiene en cosas que no necesita, para impresionar a personas que de todos modos no son agradables".

— Michelle Singletary, columnista de finanzas personales del Washington Post

Cómo los niños aprenden sobre el dinero



Si es como la mayoría de la gente, probablemente aprendió sobre el dinero de la manera más difícil. Si tuvo suerte, puede que sus padres le hablaran abiertamente del dinero, y quizás incluso le enseñaran a ganar y ahorrar dinero. Tal vez aprendió en la escuela cómo manejar el dinero o cómo el interés puede hacer que su dinero crezca.

Pero lo más probable es que la mayor parte de su educación financiera provenga de sus experiencias, tanto buenas como malas. La forma en que sus padres o los adultos con los que creció hablaban, actuaban y sentían sobre el dinero probablemente

también le haya afectado de diferentes maneras. Si eran derrochadores y parecían vivir siempre al límite de sus posibilidades económicas, es posible que a usted también le cueste mantener un dólar en el banco.

O puede ser todo lo contrario: un ahorrador cuidadoso que se siente culpable por gastar un céntimo. Si nunca tuvo la oportunidad de ganar una mensualidad o de conseguir un trabajo, es posible que se haya sentido impotente e incapaz de conseguir lo que quiere, y eso puede haberlo llevado a gastar en exceso cuando finalmente empezó a ganar dinero.

Si quiere ayudar a sus hijos a evitar los mismos problemas que usted experimentó y a que crezcan con buenos hábitos financieros, este folleto es un buen punto de partida. Ofrece estrategias para hablar con sus hijos sobre el dinero y enseñarles habilidades valiosas que pueden durar toda la vida.

Cuidado con la forma de hablar del dinero

Si discute con su cónyuge o con sus hijos sobre el dinero, ¡deje de hacerlo! Sus peleas pueden asustar a sus hijos, crearles un estrés que les dificulte concentrarse en la escuela o provocarles problemas de conducta y "rebeldía".

Los niños no sólo suelen culparse de los problemas de sus padres, sino que también pueden tomarse los comentarios más en serio de lo que pretenden. Un niño que oye con frecuencia a sus padres hablar de que están arruinados, por ejemplo, puede pensar que pronto se quedará sin casa.

Hable con su cónyuge y acuerde dedicar algún tiempo (sin los niños) a trabajar en sus finanzas. Puede que usted y su cónyuge tengan puntos de vista completamente diferentes sobre el dinero, pero con un poco de esfuerzo, deberían ser capaces de encontrar un punto medio.

Si el dinero es escaso, hágaselo saber a sus hijos sin sonar amenazante. Explíqueles lo que puede y lo que no puede

permitirse en este momento y sugiérales otras formas de conseguir lo que quieren.

Consejo: *Si su familia está bajo un gran estrés financiero o recibe llamadas de cobradores, póngase en contacto con Consolidated Credit. Cuando llame al* ***1-844-294-8369*** *o visite www.ConsolidatedCredit.org/es, un consejero de crédito puede proporcionarle asesoramiento financiero gratuito sobre su situación y ayudarle a elaborar un presupuesto razonable y un plan de pago de deudas.*

Vigile los mensajes que puede estar transmitiendo a sus hijos cuando habla de dinero. Decir simplemente que no puede permitirse algo, por ejemplo, puede no transmitir lo que realmente necesita enseñar a su hijo: que tiene opciones, y que a veces hay que elegir una cosa sobre otra. Hable de los buenos valores y de la posibilidad de elegir, en lugar de descartar algo por considerarlo demasiado caro.

Otra trampa es comprar regalos a sus hijos, bien para compensar que no pasa suficiente tiempo con ellos, o bien para compensar lo que usted no recibió de niño. Si se encuentra en esa trampa, quizá deba buscar otras formas de dar a sus hijos lo que realmente necesitan: amor y atención de su parte.

Dé a sus hijos su propio poder adquisitivo

Dado que la mayoría de nosotros aprendemos con la práctica, una mesada da a los niños la oportunidad de aprender a manejar el dinero mientras lo que está en juego es relativamente pequeño. Los consejeros financieros señalan que disponer de una cantidad regular de sus propios ingresos es la única manera de que los niños aprendan a manejar el dinero. También dicen que el propósito de una mensualidad es dar a sus hijos la oportunidad de aprender a manejar el dinero a través de sus propios éxitos y fracasos con la aportación de sus padres.



Las mesadas pueden ser un tema complicado: ¿cuánto, con qué frecuencia y para qué? En última instancia, esas decisiones son suyas, pero las siguientes guías pueden ayudarle.

La mayoría de los expertos coinciden en que **los niños pueden recibir una mesada a partir de los siete años**, aunque algunos empiezan a recibirla en la guardería. Sólo usted puede determinar si su hijo está preparado para recibir una paga, y lo mejor es que se siente con él y le explique lo que significa esa responsabilidad.

Una regla general para decidir cuánto dar a su hijo es concederle **$1 por cada año de edad**. Por ejemplo, un niño de 8 años recibiría $8 a la semana, mientras que uno de 15 años recibiría $15 a la semana.

A la hora de decidir la cuantía de la mesada, asegúrese de que ambos entienden lo que debe cubrir la mesada. ¿Los almuerzos escolares? ¿Los bocadillos? ¿Los videojuegos? ¿Actividades extracurriculares? En el caso de los niños más grandes, puede añadir a la lista ropa u otros artículos de mayor valor. Anótelo para que no haya "confusiones" después.

¿Qué pasa con las tareas domésticas?

¿Deben las tareas determinar la mensualidad de su hijo? Muchos padres tienen opiniones muy firmes sobre si la paga debe estar vinculada a las tareas. Algunos padres no pagan la mesada a menos que se completen las tareas semanales. Otros consideran que las tareas son algo que los niños deben hacer como parte de la familia, y no algo por lo que deban ser pagados. Usted decide, pero sea cual sea su decisión, asegúrese de ser coherente y de tener expectativas realistas sobre lo que pueden hacer.

Guías para las mesadas

Estas son las guías en las que coinciden la mayoría de los expertos:

- **Sea fiable y pague la mesada a una hora determinada cada semana**. (De lo contrario, se olvidará y los niños empezarán a decirle que les debe una pequeña fortuna).

- **Exija que adquieran el hábito del ahorro haciendo que reserven una parte de su mesada** en un lugar seguro, como una cuenta de ahorros. También puede pedirles que reserven una parte para obras de caridad u otros tipos de reparto (regalos para otros, por ejemplo).
- **No retenga la mesada como castigo**. Busque otras formas de disciplinar a sus hijos.
- **Cuando sean mayores, considere la posibilidad de pagar intereses por sus ahorros** para enseñarles el valor del interés compuesto.
- **Oblíguelos a gastar su dinero en algunas de sus "necesidades", así como en sus "deseos".** Por ejemplo, puede obligarles a colaborar en la compra de unas zapatillas nuevas, o incluso a comprar un par ellos mismos si son lo suficientemente mayores.
- **Deles un lugar seguro para guardar su mesada**, ya sea una alcancía o una caja con llave.
- **Guarde sus opiniones para usted**. Los niños deben aprender a tomar sus propias decisiones y cometer errores con el dinero. Sus directrices son siempre válidas, pero mientras las elecciones de su hijo no violen los valores o las normas de seguridad de su familia, permítales cierto margen de maniobra.
- **Pague su mesada en billetes pequeños** para que puedan reservar inmediatamente algo para ahorrar o compartir.
- **Establezca una cantidad específica que esté dispuesto a gastar en regalos de cumpleaños para sus amigos**. Deje que su hijo compense la diferencia si quiere comprar algo más caro.

Enseñe a sus hijos a ganar dinero

Muchos niños saben que sus padres trabajan, pero tienen poca idea de lo que supone ganar dinero. Aprender a crear y dirigir un negocio puede ser una de las lecciones más importantes, financieras o de otro tipo, que pueden aprender.

Pueden aprender matemáticas, marketing, comunicaciones, responsabilidad y otras muchas habilidades. Incluso si sus hijos acaban trabajando para terceros, serán mejores empleados porque

entienden los retos que implica tener un negocio.

Si sus hijos tienen edad suficiente para ganar dinero por sí mismos, ayúdeles a investigar ideas de negocio que les atraigan. Ayúdeles a aprender sobre marketing, a llevar la cuenta de los ingresos y los gastos, y a hacer un seguimiento de los clientes. No lo haga todo por ellos. Deje que aprendan lo que es realmente tener un negocio.

Para empezar

Acuda a su biblioteca local para conseguir un ejemplar de libros como:

- *The Making of a Young Entrepreneur* de Gabrielle Jordan
- *Better Than a Lemonade Stand!: Small Business Ideas for Kids* de Daryl Bernstein
- *Kidpreneurs: Young Entrepreneurs With Big Ideas!* de Adam Toren y Matthew Toren

Siga la corriente

Los padres a menudo se dan cuenta de que sus hijos tienen su propia "personalidad" en cuanto al dinero. No importa lo que se les intente enseñar, por ejemplo, un hijo puede ser un derrochador mientras que el otro es un ahorrador. Aunque a veces resulte frustrante, tendrá más éxito si reconoce sus personalidades e intenta trabajar con cada uno de ellos.

Por ejemplo, un niño derrochador puede necesitar que le reparta la mensualidad a lo largo de varios días de la semana en lugar de hacerlo de una sola vez. O, si son mayores, puede que necesite abrir una cuenta bancaria donde puedan apartar su dinero sin que sea fácil acceder a él.

Si tiene un ahorrador que no puede desprenderse de un céntimo, puede indicarle que destine un pequeño porcentaje a una buena causa de su elección, o dejarle que tenga más decisión sobre las compras que debe hacer, como la ropa y el material escolar.

Enseñe a sus hijos a ser ingeniosos

Puede que sus hijos estén más dispuestos a ayudarle a aprovechar mejor el dinero familiar de lo que cree. Desafíelos a que ayuden a la familia a ahorrar dinero y ofrézcales una recompensa económica.

Dependiendo de su edad, pueden ayudarle a encontrar ideas para comidas baratas, estar dispuestos a visitar la biblioteca local o encontrar lugares de ocio gratuitos. A la mayoría de los niños les gusta la idea de arrimar el hombro para ayudar a la familia, siempre que sientan que sus contribuciones son valoradas. Deles la oportunidad.

Ayúdeles a fijarse objetivos

Una investigación realizada por la Federación de Consumidores de EE.UU. y Bank of America ha descubierto que los adultos con un plan financiero escrito tienen el doble de ahorros e inversiones que los que no tienen objetivos escritos, y eso incluye a las familias con pocos ingresos. Empezar a hacerlo a una edad temprana puede ayudar a que la fijación de objetivos sea algo natural.

Anime a su hijo a escribir lo que quiere. Dependiendo de su edad, ayúdele a calcular lo que necesitará (mensualidad, ingresos extra, regalos, etc.) para conseguirlo. Un gráfico de colores puede facilitar el seguimiento de sus progresos. Celébrelo con una comida especial o una excursión cuando alcance un objetivo.

Llevar un registro escrito de lo que han ahorrado, gastado y ganado también puede ser útil para sus hijos. No sólo les ayudará a manejar mejor su dinero, sino que también les ayudará con sus habilidades matemáticas.

Limite el tiempo de pantalla

Ver la televisión, vídeos en YouTube o incluso simplemente jugar con un smartphone expone a los niños a una gran cantidad de anuncios. A su vez, suelen desear lo que ven. Considere limitar

el tiempo de pantalla, y háblele sobre cómo diferenciar entre la emoción y la realidad al ver los anuncios.

Utilice la vida real para enseñarle a sus hijos

- **Calcule la propina en un restaurante**. Si son demasiado jóvenes para eso, déjeles contar la propina o déjela sobre la mesa si paga en efectivo.
- **Verifique dos veces el dinero que saca del cajero automático contándolo.**
- **Lleve un registro de lo que cuesta alimentar y cuidar a las mascotas de la familia**, o cree un presupuesto para una nueva mascota que quieran.
- **Planifique una cena especial dentro de un presupuesto fijo.** Con sus hijos, planifique el menú y compre la comida.
- **Recorte cupones.** La madre o padre le permite a su hijo recortar cupones y por cada uno que use, ¡el niño se queda con la mitad de los ahorros!
- **Dígales que solo comprará sus golosinas favoritas cuando estén en oferta** o si tiene un cupón.
- **Investigue los precios** de algo que quieran buscándolo en línea o anotando los precios de un par de tiendas.
- **Compare precios** entre los diferentes grados de gasolina en el surtidor.
- **Haga una lista** antes de ir de compras y déjeles que le ayuden a cumplirla.

Enséñeles sobre el interés compuesto

El interés compuesto puede funcionar a favor o en contra de usted. Si guarda su dinero en una cuenta que gana intereses, la capitalización funciona para usted al permitirle ganar intereses sobre los intereses. Sin embargo, si está pagando intereses a compañías de tarjetas de crédito y otros prestamistas, funciona en su contra.

Anime a sus hijos a ahorrar y considere la posibilidad de pagar intereses por sus ahorros hasta que tengan la edad suficiente para abrir una cuenta remunerada en un banco local o una cooperativa de crédito.

A medida que sus hijos crezcan, puede que estén preparados para aprender sobre el mercado de valores y las inversiones. Una forma divertida de iniciarlos es ayudarles a comprar su primera acción de una empresa cuyos productos compren. También puede visitar sitios web que enseñan a los niños a invertir a través de juegos y simulaciones. Por último, puede hacer que su hijo empiece a invertir en bolsa, ya sea comprando acciones o fondos de inversión.

Enséñeles sobre el crédito

Si sus hijos quieren pedirle un préstamo, enséñeles cómo funcionan los préstamos en el mundo real. Ponga un tipo de interés y redacte un contrato. Puede crear cupones de pago o utilizar otro sistema para controlar sus pagos.



Sea consecuente y no les deje volver a pedir un préstamo hasta que hayan pagado el primero. Además, tenga cuidado de no dejarles pedir préstamos con demasiada frecuencia, o demasiado lejos en el futuro. Es mejor intentar que ahorren.

Evite que sus hijos le pidan prestado, incluso de sus ahorros o de los regalos de dinero que reciben de otras personas. Si tiene problemas para manejar sus propios gastos, hable con una agencia de consejería de crédito.

También es buena idea que explique a sus hijos cómo funcionan las tarjetas de crédito y débito. Obviamente, los niños muy pequeños tendrán problemas para entender este concepto. Pueden pensar que lo único que hay que hacer para conseguir dinero es ir al cajero automático. Pero a medida que crecen puede explicarles cómo se ingresa el pago y se saca dinero cuando se necesita. **Hacia los nueve**

o diez años, la mayoría de los niños están preparados para abrir una cuenta bancaria y utilizarla.

No olvide advertir a sus hijos sobre la seguridad de las tarjetas de crédito y las formas de protegerse contra el robo de identidad. Evite darles sus contraseñas o números de identificación personal de sus tarjetas de débito o crédito a menos que sea absolutamente necesario.

Fomente la educación financiera

Las escuelas están empezando a adoptar programas de educación financiera, y algunos estados han promulgado leyes que exigen la educación financiera en las escuelas. Hable con los profesores de su hijo, los administradores de la escuela o la organización de padres de alumnos para asegurarse de que la educación financiera forma parte del plan de estudios. Jumpstart y Junior Achievement tienen recursos de educación financiera para padres y profesores.

Pero lo más importante de todo…

¡Diviértase!



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a terminar con las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Podemos ayudarle, independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA PUEDE LIBRARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deudas personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar los tipos de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite.
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo.
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápidamente.
- Reconstruir su calificación crediticia.
- Ahorrarle miles de dólares..
- Ponerlo en un plan para estar libre de deudas



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es

CONSOLIDATED CREDIT®

Cuando sus deudas son el problema, nosotros somos la solución.

Partnership for Financial Education® · BBB RATING A+ · FCAA · United Way Broward County · Chairman's Circle

5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

PUEDE ESTAR LIBRE DE DEUDAS



HAY AYUDA ESPERANDO POR USTED

- Reduzca o elimine los cargos por intereses.
- Consolide las facturas de las tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo.
- Pague su deuda en la mitad del tiempo.
- Ahorre miles de dólares.

CONSOLIDATED CREDIT®
Cuando las deudas son el problema, nosotros somos la solución.

1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313
www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org

R-120720