

Los adolescentes y el dinero

Cómo hablar con un adolescente sobre el dinero

Página	Tema
1	Los adolescentes y el dinero
2	Trabajo
4	Presupuesto
6	Necesidad o deseo
8	Comparación de precios
9	Bancos
11	Cómo escribir un cheque
12	Cómo cuadrar la cuenta
14	Cuentas de ahorro
15	Tarjetas de crédito
17	Informes de crédito
18	El automóvil
20	Teléfono móvil
21	Recursos por Internet

Cómo fortalecer en el adolescente la capacidad para manejar dinero

Desde el punto de vista de un padre, transcurren muy pocos años desde aquel puesto de venta de limonada hasta que llegan los ofrecimientos de tarjetas de crédito para la universidad. Pero estos años de transición son el momento ideal para ayudarles a los hijos a construir una buena base en el manejo de dinero.

Como padres ustedes juegan un papel clave en la formación de los valores y actitudes de sus hijos sobre la administración de dinero. Aunque crean que el adolescente no desea aprender estas lecciones, una encuesta realizada por Schwab en 2011 sobre los adolescentes y el dinero determinó que casi las tres cuartas partes de los adolescentes encuestados dijeron que aprender sobre la administración de dinero, incluso sobre presupuestos, ahorro e inversiones es una de sus prioridades principales.

Se siente la presión

Muy pocos jóvenes desean seguir dependiendo de sus padres después de su mayoría de edad. Y menos aún, tener demasiadas deudas. Pero muchas presiones de la sociedad actual causan problemas financieros.

Los adolescentes (siempre con la presión de parecerse a los demás) deben soportar además métodos de venta enérgicos.

La presión que ejercen los adolescentes entre sí sólo puede ser contrarrestada por un poderoso buen ejemplo. Hable con sus hijos sobre el dinero al nivel de adultos. Les debe enseñar el concepto de satisfacer necesidades básicas (alimento, ropa, vivienda, educación y transporte) y fijar prioridades sobre lo que desean comprar. En la vida se trata de elegir opciones realistas. Explique que el Porsche estará de moda, pero un auto confiable usado lo lleva a la escuela y al trabajo sin problema, aunque los amigos se burlen porque está manejando una “chatarra”.

Si el vecino compra un carro nuevo, ¿usted quiere uno también? La costumbre de tratar de estar a la par del vecino provoca problemas monetarios como gastos excesivos, uso exagerado del crédito y deudas. Desgraciadamente este problema puede ser contagioso; sus hijos aprenden de usted. Si usted es adicto a las compras es muy posible que sus hijos también lo serán.

A veces los jóvenes desean comprar algo por presión de otros adolescentes, otras veces por aburrimiento o tal vez para ver si se salen con la suya. Ayúdelos a comprender que en la vida hay cosas más importantes que ir a las tiendas; reflexione sobre sus propias costumbres y pregúntese si lo que usted hace está dándoles un mal ejemplo.

La vida laboral

Un empleo lo prepara al joven para la vida de adulto. Le enseña responsabilidad, le da experiencia en un empleo, le pone dinero en el bolsillo y lo saca de la calle.

Los hábitos de trabajo que se forman de adolescente lo siguen a uno el resto de la vida. Hay chicos que sienten naturalmente el deseo de trabajar, otros necesitan que se les dé ánimo. Si usted tiene buenos ingresos, podría sentir que no es importante que sus hijos trabajen, pero esto no es necesariamente lo mejor para sus hijos. Ningún padre quiere que su hijo trabaje tanto que le afecte las calificaciones, pero si su hijo no sabe lo que es ganar su propio dinero podría resultarle difícil enseñarle responsabilidad financiera.

Por lo general, los adolescentes que hayan cumplido 16 años pueden trabajar tiempo completo, aunque ciertos estados limitan el horario en el que pueden trabajar. Los adolescentes de 14 y 15 años pueden trabajar 18 horas por semana, pero no más de tres horas en un día de escuela. Durante el verano pueden trabajar ocho horas por día y 40 horas por semana.

Los adolescentes más jóvenes pueden hacer trabajos informales como hacer mandados, cuidar niños, llevar a caminar a perros o cortar el césped.

Muchos adolescentes trabajan para comprar ropa, juegos de video, gasolina o un teléfono móvil, pero no se dan cuenta de los demás beneficios como experiencia laboral y sentir cómo es en realidad la vida del adulto. Hasta un empleo de comida rápida les da conocimientos prácticos que pueden utilizar más adelante, por ejemplo, manejar dinero, usar un sistema de computadora y atender al cliente. No hay empleo que no tenga futuro si uno sabe promoverse.

Familiarice a sus hijos con los métodos para buscar empleo. Repase la información básica sobre cómo redactar un historial de trabajo o curriculum vitae; sobre este tema hay muchos libros y sitios de Internet. Reúnan solicitudes de empleo de comercios locales y estudien la información que solicitan. Lean los avisos de empleo en el periódico local. Para que su hijo se sienta más cómodo en una situación real, practiquen una llamada a un

El tiempo es dinero

¿Sabe su hijo cuánto tiempo toma ganarse \$50 para comprar un videojuego? Según el Departamento de Trabajo de EE. UU., los ingresos medios anuales de secretarías ejecutivas y asistentes administrativos ejecutivos en 2012 fueron \$50,220. Una persona con este sueldo debe trabajar un poco más de dos horas para ganar el dinero para comprar el videojuego.

posible empleo o una entrevista.

Hable de las características que con frecuencia pasan desapercibidas y que les agrada a los empleadores, como higiene personal y vestimenta, buenos modales, puntualidad, cumplir órdenes, prestar atención y hacer preguntas cuando no entiende. Recuérdele a su adolescente que muchos empleadores, antes de decidir a quién ofrecerle un trabajo, revisan cualquier información que exista en Internet sobre el solicitante. Los adolescentes deben administrar bien sus cuentas de redes sociales para que no revelen algo que no quieran que vea el personal de admisiones en una universidad o un posible empleador.

Aconseje a su adolescente que comience temprano a buscar un empleo para el verano, en lugar de esperar hasta mayo o junio cuando haya pocos puestos vacantes. En lugar de entregar una solicitud, sugiérale que pregunte cuándo tendrá tiempo el gerente para reunirse con él. Muchos adolescentes desean un empleo que consideran divertido y aceptable y se ciegan a lo que puede haber disponible. Busquen ideas juntos sobre posibles empleos. Dependiendo de lo que le interese, un adolescente puede encontrar empleo como consejero en un campamento, tutor, guía de turismo, bañero o guardavidas, recepcionista, jardinero, trabajador en centro de cuidado de personas, mecánico de autos, trabajador de construcción o de mantenimiento, vendedor y asistente de biblioteca.

Insólito cheque encogido

Los jóvenes que reciben su primer cheque de sueldo se sorprenden con frecuencia que la cantidad de dinero que se llevan es menor de lo que tenían previsto. Esperaban recibir la cantidad de sueldo total (o bruta) en lugar de la neta, o sea, después de haberle descontado los impuestos.

Los impuestos federales y estatales son los descuentos más grandes. Los jóvenes deben comprender que pueden evitar que se les retenga demasiado dinero si declaran más concesiones en el formulario W-4 que llenan en el empleo. Sin embargo se debe retener por lo menos la menor de las siguientes cantidades: El monto deudor de los impuestos del año anterior o el 90% del monto deudor previsto para el corriente año. Explíqueles que si se les retiene demás recibirán un reembolso cuando presenten la declaración de impuestos entre el 1 de enero y el 15 de abril del siguiente año.

También se retienen impuestos por Seguro Social (FICA) y Medicare (MedFICA) para que el gobierno pague prestaciones de jubilación y atención médica a las personas de edad avanzada que califican por su edad. Acláreles que el empleador paga la mitad de los impuestos requeridos y el empleado la otra mitad, y que el contribuyente no recibe un reembolso por estos impuestos cuando presenta la declaración de impuestos.

P

PRESUPUESTO

Cuidado con los gastos

Un presupuesto es un plan que ayuda a pronosticar y a controlar los gastos. Cuidando los gastos y distribuyendo el dinero con cuidado, sus hijos pueden ahorrar para comprar cosas que desean pero para las que por ahora no tienen dinero. La mayoría de la gente no puede salir y comprar lo que se les antoja sin antes haber planificado.

Green Thumb Landscaping Larchmont, WA 54211	
A la orden de: Cody Sampson Sueldo neto****\$278.18	
14 Beacon Lane Larchmont, WA 54211 Número de empleado: 099-86-9021	
Fecha del cheque: 8/30/12	Período de sueldo: 8/10/12-8/24/12
Salario	Impuestos
Horas: 40	Federal: 80.00
Tarifa: 10.00	FICA: 24.80
	MedFICA: 5.80
	Estado: 11.22
Sueldo bruto: 400.00	Total de deducciones: 121.82

Un presupuesto no tiene por qué ser complicado; guarde los recibos y las cuentas en un sobre y use los estados de cuenta del banco para ver adónde se va el dinero. Los planes por anticipado ayudan a que sus hijos vean cuánto gastan todos los meses.

Sugíerale a los jóvenes que anoten todo lo que gastan durante una semana y que luego evalúen los resultados utilizando la hoja de gastos semanales de la siguiente página. Después de una semana, estudien juntos la hoja. ¿El resultado es un número positivo (más) o negativo (menos)? ¿Logró cubrir los gastos su hijo, ya sea de su sueldo o del estipendio que usted le da? ¿Se puede recortar algún gasto? ¿Cuáles gastos son los que necesita y cuáles son los que desea?

Ayude a su hijo a preparar un presupuesto basado en la información y los conocimientos que obtuvo de la hoja que preparó. Luego, durante las próximas semanas, sugíerale hacer una evaluación de sus gastos semanalmente para ver si pudo mantenerse dentro de esos límites.

Evaluación de gastos semanales

Gastos semanales

Alimentos (almuerzo, meriendas)	_____
Transporte público (autobús, metro)	_____
Auto (gasolina, mantenimiento, cuotas, seguro)	_____
Entretenimiento (películas, juegos, revistas, música)	_____
Computadora (<i>software</i> , <i>hardware</i> , juegos, DVD)	_____
Comunicaciones (teléfono móvil, Internet/servicio de datos)	_____
Regalos	_____
Ropa	_____
Ahorro	_____
Otro	_____
Total de gastos semanales \$	_____

Ingresos semanales

Estipendio	_____
Sueldo	_____
Regalos	_____
Otros	_____
Total de ingresos semanales \$	_____

Comparación

Total de ingresos semanales	_____
Menos total de gastos semanales	- _____
Resultado \$	_____

¿Qué aprendí con el seguimiento de mis gastos?

N

NECESIDAD O DESEO

Necesidad o deseo

Este simple ejercicio hace que sus hijos consideren cuáles son sus prioridades y estimula la discusión. Pídeles que anoten cinco cosas que necesitan y cinco que desean, aunque no sean de vida o muerte y el precio de cada una.

Cinco cosas que necesitas

Limitate a lo que usas o necesitas todos los días; aunque tus padres lo paguen por lo general. Sugerencia: almuerzo, boleto de autobús, ropa, zapatos, productos de tocador como champú, jabón y desodorante.

Cinco cosas que necesito	¿Cuánto cuesta?

Cinco cosas que deseas

En el espacio a continuación, anota las cosas que te encantaría tener pero que no son de vida o muerte. Sugerencias: descargas de música o juegos de computadora, tus favoritos refrescos o meriendas, o lo último en moda.

Cinco cosas que deseo	¿Cuánto cuesta?

Ahora considera las listas desde los siguientes puntos de vista:

- Tienes \$500. Indica cuáles son los artículos de las dos listas que tienen prioridad.

¿Por qué elegiste esas cosas? ¿Se te ocurre alguna forma de poder estirar los \$500 para que puedas comprar más cosas que desees?

- Tu mamá pierde el empleo y tienes que ayudarla con tus gastos. Tacha alguna de las cosas de cualquiera de las dos listas que no necesitas.

¿Cómo puedes ahorrar dinero en lo demás?

- Han pasado cinco años. ¿Las cosas que desees comprar te serán útiles o tendrán valor en cinco años?

¿De qué forma crees que va a cambiar la lista de necesidades y deseos en cinco años?

- Tu hada madrina te otorga un deseo material. ¿Eliges algo de la lista de deseos?

Si respondiste que no, es posible que las cosas que anotaste no sean una prioridad importante para ti. Si las compras, ¿estarías desperdiciando el dinero?

¿Estos son necesidades o deseos?				
¿Necesidad o deseo?		¿Por qué?	Costo	Alternativas
Almuerzo al paso	Deseo	Es rico	\$4.50	traer el almuerzo de casa
Zapatos				
Juego de video				
Esmalte de uñas				
Agujerear el ombligo				
Seguro del auto				
Anteojos de receta				
Zapatos de marca				
Revista Teen People				
Mochila				

El arte de comparar precios

Pídale a sus hijos que preparen una lista para las compras de la casa y que lo acompañen a su supertienda favorita. Esta es una gran oportunidad para demostrarles cómo se comparan precios. Con frecuencia, el mismo fabricante de artículos de marcas nacionales fabrica los artículos de marca de tienda, los cuales suelen costar menos.

Con muy poco esfuerzo, la comparación de precios puede rendir grandes beneficios; en especial si usa Internet. Los servicios de compras en Internet (como www.pricegrabber.com o www.bizrate.com) lo pueden ayudar a iniciar el proceso de comparar precios de ciertos artículos. Aunque no compre el artículo que le interesa por Internet, tendrá la información que necesita para tomar decisiones informadas sobre sus compras.

Mucha gente compra en mercados callejeros o "pulgas", ventas caseras, tiendas de segunda mano y comercios que venden ropa "poco" usada en consignación. Lleve a sus hijos cuando salga en busca de una buena compra; tal vez se les contagie la costumbre de buscar buenas ofertas si encuentran ropa añeja que esté de moda o muebles en boga para su cuarto.

La ropa añeja y las cosas "retro" están de moda, pero un auto usado tiene aún más ventajas; más calidad y seguridad por el precio. Si compra un auto usado de modelo reciente, su dinero le rinde más que si compra uno nuevo de modelo más básico. (*Consulte "El sueño del auto propio" en la página 18*)

Compare precios y ahorre

Usar Internet para comparar precios (aun si no hace la compra por Internet) puede ayudarle a estar más informado como consumidor y saber cuándo debe pedir descuentos si fuera necesario. Entre estos tres artículos se encontró un ahorro del 55%.

Producto	Precio bajo	Precio alto	Ahorro	% de ahorro
Reproductor de MP3	\$120.69	\$159.71	\$39.02	24%
CD	\$9.89	\$18.98	\$9.09	48%
Videojuego	\$21.79	\$48.35	\$26.56	55%

Adolescentes y bancos

Las cuentas de cheques y de ahorro son una forma muy buena de ayudar a la gente joven a manejar el dinero:

- Cuando al adolescente se le enseña a manejar una cuenta de cheques, también se le abre el camino hacia los buenos hábitos en asuntos financieros, como lo son el buen manejo del dinero, pagar puntualmente las cuentas y controlar las tarjetas de crédito.
- Una cuenta de banco, ya sea de ahorro o de cheques, es útil para cambiar cheques de sueldo.
- Escribir cheques es más seguro que estar llevando efectivo.
- Las tarjetas de cajero automático o de débito, que se incluyen en muchas cuentas de cheques, pueden servir de práctica para usar tarjetas de crédito.

Cargos de cajero automático

Los cajeros automáticos (ATM, siglas en inglés) son cómodos, pero use sólo el de su banco. Si usa el de otros bancos se expone a que le cobren cargos altos. Según Bankrate, servicio gratuito de información financiera por Internet, el cargo promedio para usar el cajero automático de otros bancos es \$2.50, que cobra el dueño del cajero, más \$1.57 que cobra su propio banco. Con estos cargos, un retiro por semana resulta en más de \$200 por año.

Cómo encontrar una cuenta de banco apropiada para su adolescente

Muchas comunidades tienen bancos o cooperativas de crédito que ofrecen cuentas especiales para los jóvenes. Evite las que tienen cargos generales o de servicio y que requieren mantener un saldo mínimo porque reducen rápidamente los depósitos.

Sugiera que sea su hijo el que llame a algunos bancos. Bankrate (www.bankrate.com) le permite buscar y comparar cuentas de cheques y de ahorro por código postal o por ciudad. También tienen listas de cuentas de banco por Internet.

También investigue las cuentas que ofrecen las cooperativas de crédito locales. Estas son instituciones financieras sin fines de lucro. Los propios miembros que mantienen cuentas en una cooperativa de crédito son los dueños de la institución y la controlan. Las cooperativas de crédito se establecen para atender a grupos que tienen algo en común, por ejemplo, el empleo, el sitio donde viven o la iglesia a la que asisten. Las cuentas de cheques que ofrecen las cooperativas de crédito en general cuestan menos que en los bancos.

Si desea encontrar una cooperativa de crédito a la que pueda asociarse, visite aSmarterChoice.org, un directorio de las cooperativas de crédito en el país (www.asmarterchoice.org).

La mayoría de las cuentas para jóvenes son de custodia, o sea que requieren que un adulto abra la cuenta en nombre del menor y sea responsable por la misma. Cuando usted y su adolescente van al banco a abrir la cuenta, ambos deben llevar identificación; licencia de manejo o tarjeta de identificación del estado, y número de Seguro Social. Si el adolescente no tiene Seguro Social, comuníquese con la Administración del Seguro Social para obtenerlo.

En general, las cuentas especiales para los jóvenes requieren un saldo mínimo bajo (\$1 a \$5). Algunos bancos le ponen límite a la cantidad de cheques que puede escribir por mes. Busque cuentas “gratis” para jóvenes que no requieren un saldo mínimo ni cargos de servicio mensuales y que no ponen límites a la cantidad de cheques que se pueden hacer ni cobran cargos por cada cheque. En ciertos bancos ofrecen una tasa de interés un poco más alta para cuentas de jóvenes.

Prudencia bancaria

Explique cómo se debe manejar apropiadamente una cuenta de banco. Sus hijos deben saber que si un cheque rebota y no lo pagan, su nombre aparecerá en una base de datos nacional llamada ChexSystems y que no podrán abrir otra cuenta de cheques por cinco años.

Comente con sus hijos los siguientes importantes consejos sobre cheques:

- Siempre que escribas un cheque debes estar seguro de que hay dinero en el banco para cubrirlo.
- Debes revisar los estados de cuenta del banco sin demora.
- Cuando escribas un cheque anótalo en el registro o utiliza cheques en duplicado que copien cada cheque que escribes.
- Debes depositar el cheque de sueldo y otros cheques sin tardanza; la mayoría de los cheques no pueden cobrarse después de tres meses.
- Para hacer un cheque utiliza una pluma; nunca un lápiz.

Error costoso

Los cheques rebotados pueden resultar muy caros; hasta \$35 por cada uno. Recálqueles a sus hijos que es importante llevar el control de los cheques y de los retiros del cajero automático para que no dejen la cuenta al descubierto.

El texto continúa en la página 12.

C

CÓMO ESCRIBIR UN CHEQUE

La forma correcta de escribir un cheque

El cheque es de Cody Sampson. Cody va a ir a comprar un CD en Music Megastore. Sigue las instrucciones a continuación para escribir un cheque de \$14.98 a nombre de Music Megastore.

CODY SAMPSON
14 Beacon Lane
Larchmont, WA 54211

0102

1 DATE _____

2 PAY TO THE ORDER OF _____

3 \$ _____

4 _____ DOLLARS

TRUST CREDIT UNION

5 FOR _____

6 _____

| : 12428896 | : 6545898434 | | ' 3266

- 1. Fecha:** escribe el mes, el día y el año: Sept. 2, 2012
- 2. A la orden de:** escribe “Music Megastore”
- 3. Cantidad (\$):** escribe “\$14.98”
- 4. Dólares:** escribe "fourteen and 98 cents" y haz una línea en el resto del espacio para que un estafador no altere la cantidad.
- 5. Escribe:** “CD”
- 6. Firma:** firma el nombre “Cody Sampson”

Para ver este cheque completado correctamente, pasar a la página siguiente.

C

CÓMO CUADRAR LA CUENTA

- Escribe los cheques con claridad; las tachaduras pueden causar problemas cuando se cobra el cheque.
- La cantidad del cheque y el nombre del portador debes escribirlos bien a la izquierda para evitar que se le agreguen números para aumentar la cantidad o que se altere el nombre del portador.
- Si necesitas corregir un error en un cheque, rómpelo e ingrésalo en tu registro de cheques como nulo o inválido.
- Nunca firmes un cheque en blanco ya que alguien más lo podría robar o usar.
- Sabe siempre dónde están tu chequera y tarjeta de débito e informa a tu banco inmediatamente si te faltan chequeras, cheques o tarjetas.

Cómo cuadrar la cuenta

Una de las lecciones financieras más importantes es cómo cuadrar el estado de la cuenta de cheques. Si no se lleva un control, es posible rebotar un cheque. Los cargos del banco por cheques rebotados pueden ser de hasta \$35 por cheque. La mayoría de los comerciantes también agregan recargos de hasta \$30 por cheques rebotados por falta de fondos.

A continuación hay una muestra de registro de cheques y algunas preguntas para ayudarle a sus hijos a aprender cómo se cuadra el estado de cuenta. Después de estudiar el registro, los jóvenes deben ser capaces de responder a

Cómo se escribe un cheque: El ejemplo a continuación enseña cómo se debe escribir el cheque de la página 11.

CODY SAMPSON 14 Beacon Lane Larchmont, WA 54211		DATE	0102 <u>9/2/12</u>
PAY TO THE ORDER OF	<u>Music Megastore</u>		\$ <u>14.98</u>
<u>Fourteen and 98 cents</u>			DOLLARS
TRUST CREDIT UNION			
FOR	<u>CD</u>		<u>Cody Sampson</u>
: 12428896 : 6545898434 ' 3266			

las preguntas. (Vea las respuestas debajo del registro de cheques.)

Preguntas sobre la muestra de registro de cheques a continuación:

1. ¿Qué saldo tenías en la cuenta el 13 de julio? _____
2. ¿Cuántos CD compraste con cheque en junio? _____
3. ¿Cuántos cheques hiciste en julio? _____
4. ¿Qué saldo tienes en la cuenta después de hacer el cheque para Música Megastore el 6 de agosto? _____
5. ¿Con qué frecuencia usaste la tarjeta de débito para hacer compras en julio?

Muestra de registro de cheques

Número de cheque	Fecha	Descripción de la operación	Cantidad	Cargo	Depósito	Saldo
	6/10	Saldo anterior				245.00
101	6/15	Music Megastore (CD)	14.29			230.71
ATM	6/15	Efectivo	20.00			210.71
	6/22	Depósito (regalo de cumpleaños)			100.00	310.71
102	6/29	Susie (pago de préstamo)	25.00			285.71
Tarjeta*	7/5	A&F (shorts nuevos)	18.95			266.76
ATM	7/12	Cash	20.00			246.76
Tarjeta	7/18	Jimmy's Joynt (cena)	23.00			223.76
Depósito	7/22	Cheque de sueldo			327.00	550.76
Tarjeta	7/28	Cajón para ropa blanca	24.59			526.17
	8/1	Cargos por impresión de cheques		14.95		511.22
103	8/6	Music Megastore (CD)	16.98			

* "Tarjeta" se refiere a la tarjeta de débito, también llamada tarjeta de cheques. Esta tarjeta se incluye en muchas cuentas de cheques y permite pagar las compras usando el dinero de la cuenta de cheques.

Respuestas: (1.) \$246.76 (2.) Uno (3.) Ninguno (4.) \$494.24 (5.) Tres veces

Los ahorros se acumulan

Una buena manera de demostrar el poder del ahorro es con una de las muchas calculadoras en Internet. Haga una búsqueda usando la frase "savings calculator" o "calculadora de ahorros" y encontrará docenas de calculadoras útiles y fáciles de usar. Inserte unos números, posibles depósitos, una tasa de interés realista y los años hasta la fecha de vencimiento, y le podrá demostrar a su adolescente cómo crece el dinero depositando dinero regularmente en una cuenta de ahorro.

Ya que su joven está creciendo en una época en que las tasas de interés son bajas, es difícil demostrar el poder del ahorro. La lección importante es que se debe ahorrar regularmente y tener un respaldo si fuera necesario. Pero aun con tasas de interés de 1% o 2%, con sólo ahorrar \$20 por mes se puede juntar más de \$10,000 en un período de 30 años.

Es importante que los depósitos sean frecuentes y regulares. Si un joven de 14 años comienza a depositar \$20 todas las semanas del dinero de cuidar niños en una cuenta de ahorro que paga 1% o 2% de interés, para cuando entre a la universidad la cuenta debe tener aproximadamente \$5,400. Por otra parte, si el niño deposita sólo \$20 por mes durante ese mismo tiempo, en la cuenta habrá aproximadamente \$1,250.

Alerta contra fraude

Hay muchas formas de perder dinero por delitos y fraudes. Hable con sus hijos sobre la importancia de proteger su información personal y financiera:

- Aprende de memoria los números y las contraseñas de identificación personal; no las anotes.
- Vigila a tu alrededor cuando retires dinero de un cajero automático.
- Ten cuidado cuando des tu número de Seguro Social; un impostor puede usarlo para sacar crédito a tu nombre.
- Destruye ofertas de tarjetas de crédito, facturas, cheques viejos y estados de cuenta antes de tirarlos a la basura.
- No le des información sobre tu banco a los vendedores telefónicos;

\$100 por mes al 2% de interés

Año 1:	\$102.02
Año 5:	\$110.51
Año 10:	\$122.12
Año 20:	\$149.13
Año 30:	\$182.12

Más \$20 por mes

Año 1:	\$344.63
Año 5:	\$1,373.56
Año 10:	\$2,780.94
Año 20:	\$6,054.90
Año 30:	\$10,053.05

T

TARJETAS DE CRÉDITO

podrían ser estafadores.

- No dejes correspondencia por salir con cheques u otra información personal en buzones abiertos o donde lo puedan recoger desconocidos.
- Si pierdes la tarjeta de cajero automático, débito o crédito comunícate inmediatamente con el banco.

Importancia del crédito

El buen crédito es importante para obtener una tasa de interés favorable en el préstamo de un auto o en la hipoteca de una casa, para alquilar una vivienda, para pagar primas competitivas de seguro automovilístico, sacar seguro de vivienda o de vida y para solicitar muchos tipos de empleo.

Para familiarizar a sus hijos con el concepto del crédito, revise con ellos el estado de cuenta de la tarjeta de crédito. Ellos seguramente están acostumbrados a ver que usted saca la tarjeta de crédito para pagar pero, ¿vieron alguna vez el total de la factura o lo vieron a usted hacer el cheque para pagar la cuenta? Conceptos como el de pagar con plástico pueden ser abstractos hasta que se enfrenta la realidad.

Es buena idea que los jóvenes de edad universitaria tengan una tarjeta de crédito porque puede ayudarles a crear un buen historial de crédito. También es buena idea porque una tarjeta de crédito puede darles acceso a fondos en caso de emergencia. Como alternativa para obtener dinero urgentemente, puede servir también una cuenta de cheques con tarjeta de cajero automático o de débito; así evitará cargos por adelantos de efectivo de tarjetas de crédito y cargos por intereses que comienzan a acumularse de inmediato.

La ley CARD de 2009 (Credit Card Accountability, Responsibility, and Disclosure Act) exige que los jóvenes menores de 21 años de edad demuestren que tienen la capacidad de hacer los pagos de una tarjeta de crédito antes de poder obtenerla. Si su hijo no tiene un trabajo u otra fuente de ingreso, usted (u otro adulto responsable) tendrá que servir de cofirmante para que el menor pueda abrir su cuenta de tarjeta de crédito. Pídale el número de la cuenta a su hijo para vigilarla y prevenir posibles problemas. (Antes de que pueda aumentar el límite de crédito de una tarjeta de crédito de un menor, el emisor de la tarjeta tendrá que avisarle al cofirmante.)

Otra opción para ayudarle a su hijo establecer crédito, es añadirlo a su cuenta de tarjeta de crédito como usuario autorizado. Usted puede usar

La letra pequeña

Enséñeles a sus hijos a leer la letra pequeña en las ofertas de tarjetas de crédito. Ahí podrán encontrar los importantes detalles sobre tasas de interés, cargos por pagos atrasados y por adelantos en efectivo.

su buen historial de crédito como cimiento para el de su hijo.

También puede comprar una tarjeta de débito prepagada y depositarle dinero. Estas tarjetas pueden resultar útiles para enseñarles a sus hijos cómo administrar el dinero pero no tienen impacto en la construcción de un historial de crédito para ellos.

Crédito universitario

Tres cuartas partes de los estudiantes universitarios tienen por lo menos una tarjeta de crédito. Hay jóvenes que consideran una tarjeta de crédito como dinero gratis y la usan hasta el límite. El no poder controlar sus primeras cuentas de tarjetas de crédito es la causa de que muchos estudiantes tengan que soportar años de crédito dañado o hasta la quiebra.

En las tarjetas de crédito, las apariencias engañan. Que una tarjeta tenga apariencia atractiva o una foto llamativa o el hecho de ser emitida por la escuela de su hijo o por su equipo favorito, no quiere decir que sea una buena tarjeta. Enséñeles a sus hijos a comparar varias tarjetas para encontrar la que tiene características realmente importantes: una tasa de interés baja, no tener cargos anuales o que sean bajos, y recargos por atrasos más bajos de lo común. Para evitar recargos por excederse del límite de crédito, aconséjeles que no permitan que la tarjeta de

Tarjetas de crédito y estudiantes

Usted puede ayudar a sus hijos de edad universitaria a usar tarjetas de crédito prudentemente. Antes de que se vaya a la universidad, establezca ciertos reglamentos básicos, por ejemplo:

- Dime si solicitas o recibes una tarjeta de crédito.
- Trata de limitarte a sólo una tarjeta de crédito mientras estés en la universidad.
- Trata de usar la tarjeta sólo en emergencias o en las compras más importantes que hayamos acordado de antemano y que terminarás de pagar de forma disciplinada.
- Si tienes que usar la tarjeta para comida, cine y compras diarias, registra los cargos para poder controlarlos y pagar la cuenta entera antes de usar la tarjeta otra vez.
- Mantén el límite de crédito a un nivel razonable (tal vez \$500) y el saldo deudor bajo (unos \$200). No compres nada que te haga exceder el límite.
- Asegúrate de mandar el pago con tiempo para que le llegue a la compañía para la fecha de vencimiento o te cobrarán cargos por pago atrasado.
- En lo posible, paga el saldo completo todos los meses.
- Si mantienes un saldo, siempre paga más del mínimo pago mensual indicado en la factura.

crédito apruebe cargos que superen el límite.

La ley CARD, además de asegurar que su hijo tenga capacidad para pagar la línea de crédito que le otorga el emisor de la tarjeta, también limita la publicidad de tarjetas de crédito en los terrenos escolares y prohíbe los regalos (como camisetas, gorros y vales o certificados de regalo) a los estudiantes que solicitan una tarjeta de crédito. Las universidades deben publicar los acuerdos de publicidad de las tarjetas de crédito que llevan la marca de la institución.

Pague puntualmente

Los recargos por pagos atrasados y los cargos por intereses en las tarjetas de crédito pueden aumentar rápidamente. Sus hijos deben comprender que las tarjetas de crédito y las demás cuentas deben pagarse antes de la fecha de vencimiento. La mayoría de las compañías financieras cobran hasta \$39 si el pago no les llega a tiempo. Los pagos que se atrasan más de 30 días se remiten a las compañías de calificación de crédito. Una mala nota debido a un pago atrasado permanece siete años en el informe de crédito.

Pague más que el mínimo

La mayoría de las tarjetas de crédito requieren que se pague una cantidad mínima de aproximadamente 3% del saldo pendiente. Si paga sólo el mínimo le costará mucho más en intereses y tendrá la deuda por mucho tiempo más.

Si su hijo tiene un saldo pendiente en la tarjeta de crédito de \$1,000 a un interés del 17% y sólo paga el 3% del saldo todos los meses, le tomará más de 9 años terminar de pagarlo.

Sólo el interés puede sumarle unos \$700 al saldo.

Por otra parte, si el joven paga \$100 todos los meses, terminará de pagar en 11 meses con \$86 de interés.

Mal crédito es mala noticia

Graduarse de la universidad con mal crédito afecta más que la capacidad de obtener préstamos o tarjetas de crédito. La información del informe de crédito puede ser utilizada para elegir candidatos en un empleo. En ciertos campos, como servicios financieros, tecnología y fuerzas policiales, entre otros, se verifica regularmente el crédito de los candidatos.

Informes de Crédito Anuales

En Internet: Annual Credit Report
(www.annualcreditreport.com)

Por teléfono: 877-322-8228

Por correo: Imprima el formulario de solicitud del sitio Web y envíelo por correo a la dirección indicada en el formulario.

Sin importar cuál haya sido el promedio de calificaciones o qué diplomas se obtuvieron, el mal crédito le puede costar el puesto.

La gente con mal crédito por lo general tiene que hacer depósitos en efectivo para obtener servicios públicos o telefónicos que se suman al costo de establecer una residencia.

Revisión de crédito

Asegúrese que sus hijos sepan que pueden revisar su propia información personal de crédito registrada en las tres compañías de informes de crédito más importantes. Cada año, se puede solicitar un informe de crédito gratuito de cada una de estas tres compañías. (*Vea el recuadro sobre Informes de Crédito Anuales para saber cómo comunicarse con la compañía en la página 17*). Toda persona que haya tenido una tarjeta de crédito o un préstamo estará registrado en una o en todas las compañías. Puede obtener estos informes cuando su hijo tenga unos 16 años para verificar que no haya sido víctima de robo de identidad. Podrá hacer correcciones antes de que su hijo necesite un préstamo estudiantil o préstamo para la compra de un auto y antes de que solicite alquilar un apartamento o solicite un empleo.

Las personas a las que se les ha negado crédito recientemente tienen el derecho de obtener una copia gratuita de su informe de crédito en la compañía que proporcionó la información que resultó en la negación del crédito. También puede comprarse una copia del informe de crédito en cualquier momento por un cargo de \$10 a \$15, dependiendo de la compañía.

El sueño del auto propio

Cuando se trata de autos, muchos jóvenes sólo consideran el pago mensual del préstamo; pero tener auto puede costar más del doble. (*Ver “Costo mensual de un auto” en la página 19*). Es importante que su hijo conozca la realidad de algunos de los costos mensuales de tener un auto.

Su deseo es que su hijo tenga un auto seguro, pero los precios de un auto nuevo están tan altos que es más factible un auto usado. El auto nuevo pierde entre el 20% y el 40% de su valor durante el primer año.

Muchos concesionarios en la actualidad venden autos “usados y certificados” de modelos relativamente nuevos que fueron entregados como enganches o al final de arrendamientos. Estos autos han sido totalmente inspeccionados y vienen con garantía y planes de protección extendida. Pero cuando se compra un auto usado, aunque sea usado y certificado, investigue y consiga que un mecánico independiente se lo revise. En el sitio web de Kelley Blue Book (www.kbb.com) se encuentran precios de autos nuevos y usados y también consejos para comprarlos. En CarFax (www.carfax.com), con el número de identificación del vehículo (VIN, siglas en inglés), puede obtener

la historia del auto por un pequeño cargo.

Seguro de auto (¡ay!)

El costo del seguro de autos para conductores jóvenes puede doler. Según el Insurance Institute for Highway Safety, por cada milla de manejo, el riesgo de que un adolescente de 16 a 19 años de edad tenga un choque es cuatro veces más alto que para un conductor mayor. El conductor de 16 años es el que presenta el mayor riesgo, con una tasa de accidentes de casi el triple que la de una persona de 18 años. Son estas estadísticas las que justifican que los seguros de autos le cobren las primas más altas a los conductores jóvenes.

Las jóvenes adolescentes no se consideran un riesgo tan alto como los varones adolescentes en lo referente al seguro y por lo general califican para recibir tasas de seguro más bajas.

El sector de seguro ofrece los siguientes consejos para cubrir al conductor joven por el costo más bajo posible:

- Los autos “seguros” pueden ser menos caros para asegurar. Las camionetas deportivas, por ejemplo, tienen antecedentes de vuelcos que pueden resultar en primas más altas. Los autos más seguros (en www.SaferCar.gov encuentra una lista) no van a convertir al adolescente en el centro de atención en el estacionamiento de la escuela, pero serán algo más baratos en materia de seguro.
- Si el joven tiene un promedio de calificaciones en la escuela de B o más, le podrían dar un descuento de buen alumno.

Costo mensual de un auto

La gráfica calcula el costo mensual aproximado de comprar, financiar y operar un vehículo de \$10,000 manejado y asegurado por un conductor varón adolescente de 17 años. En este ejemplo. El comprador paga \$2,000 por adelantado y el saldo está financiado al 6% por 4 años.

Gasto anual	Costo mensual
Cuota del préstamo: \$2,254.56	\$187.88
Mantenimiento: \$120 (4 cambios de aceite)	\$10.00
Equipo: \$200 (llantas nuevas)	\$17.00
Arreglos: \$100 (silenciador)	\$9.00
Gasolina*: \$1,632.00	\$136.00
Seguro: \$1,500 por año	\$125.00
Impuesto a la venta inicial al 6%: \$150	\$12.50
Registro anual: \$60	\$5.00
Total:	502.38

*12,000 millas, 25 millas por galón, \$3.40 por galón.

- Si lo pone al adolescente en la misma póliza de usted podría calificar para recibir descuentos por buen conductor. Así también podría calificar para recibir descuentos por varios autos. Esto no quiere decir que lo tiene que pagar todo usted; usted puede dividir la prima y pedirle a su hijo que pague la parte que le corresponde.
- Recomiéndele a su hijo que tome clases en seguridad de manejo para adolescentes; podría calificar para recibir descuentos.
- Cuando compre un seguro de automóvil (o cualquier otro) compare precios de primas entre las compañías y considere los montos deducibles más altos. Cuanto más esté dispuesto a pagar de su bolsillo en una reclamación, más bajas serán las primas.
- Explíquelo a su adolescente que las infracciones por alta velocidad y de tránsito y los accidentes (hasta los de poca importancia) pueden causar un gran aumento en las primas. Hable sobre las serias consecuencias de manejar en estado de ebriedad. Recalque que si no maneja con seguridad podría terminar sin poder manejar por lo prohibitivo que resulta el seguro para los malos conductores. (Dé usted un buen ejemplo cuando maneje; los hechos tienen más fuerza que las palabras.)

Corte el cordón

Los adolescentes, conocidos por su amor al teléfono, forman un segmento importante y de gran crecimiento en el sector de la telefonía móvil. Muchos padres pagan el servicio para poder tener control de sus hijos y para que puedan recibir ayuda en una emergencia.

Las compañías telefónicas tienen muchos planes familiares y de cuentas prepagadas diseñados para el mercado adolescente, pero estos podrían no ser los que tienen los mejores precios. Los planes familiares le permiten agregar varias líneas a una sola cuenta y compartir los minutos del plan entre los teléfonos.

El adolescente mayor generalmente quiere un teléfono móvil propio; pero por no tener un historial de crédito, posiblemente le pidan a usted que sea cofirmante. Aunque distraer al joven de los colores o el timbre de teléfono le puede resultar difícil, podría ahorrarse cientos de dólares en cargos adicionales si considera los planes de teléfono móvil prepagados.

- La mayoría de los planes móviles cobran los minutos cuando se hace o se recibe una llamada. Por lo general, a los usuarios de un plan familiar no se les cobra cuando se llaman entre ellos.
- Por teléfono móvil, hasta los números sin cargo cuestan dinero.
- Los cargos por información y conexión de llamadas pueden resultar sorprendentemente altos. Si tiene un teléfono capacitado para la Web,

puede evitar estos cargos buscando la información por Internet.

- Vale la pena considerar un teléfono móvil prepagado; los cargos mensuales han bajado mucho y los planes no requieren revisión del historial de crédito. Muchos planes de teléfono prepagados permiten enviar mensajes de texto y bajar datos de manera ilimitada.
- Los timbres especiales, contestador y otros servicios opcionales por lo general resultan en cargos adicionales.

Sitios de Internet que conviene consultar

Preguntas candentes: El archivo Kiplinger en Internet de columnas llamadas “Money Smart Kids” (www.kiplinger.com/fronts/archive/column/index.html?column_id=2) contiene docenas de artículos de interés para padres que desean darle consejos sólidos a sus hijos sobre el dinero.

Finanzas divertidas: La página “Teens and Their Money” de Motley Fool (www.fool.com) presenta el punto de vista novedoso que el ahorro y la inversión de dinero son divertidos.

Prueba de realidad: El sitio de Internet de Jump\$tart (www.jumpstart.org) está repleto de orientación y consejos sobre dinero, todo con el fin de educar a los jóvenes. La prueba interactiva “Reality Check” ayuda a los adolescentes a aprender lo que cuesta vivir solos.

Ser jefe propio: YoungBiz (www.youngbiz.com) presenta historias de empresarios adolescentes que abrieron negocios “nuevos, interesantes y que dan ganancia”.

No todo se consigue con dinero: El Center New American Dream (www.newdream.org) promueve el consumo responsable con el objetivo de proteger el medio ambiente, aumentar la calidad de vida y promover la justicia social.

El consejo es bueno: Family.com (www.family.go.com/parenting/pkg-teen) ofrece todo tipo de consejos para padres y estrategias con enfoque en los adolescentes.

Para conseguir empleo: No es necesario ser adulto para usar Internet en la busca de un empleo. Existen sitios especialmente para adolescentes (www.teens4hire.com, www.snagajob.com), como así también sitios más grandes de empleo como Monster.com y los de las grandes cadenas nacionales de tiendas al por menor y de comida.

¿Y el dinero?: FinAid (www.finaid.org) es un sitio confiable lleno de orientación sobre las formas de conseguir asistencia financiera.

Una prueba: En el sitio web de U.S Securities and Exchange Commission (www.sec.gov/investor/tools/quiz.htm) se encuentra la interesante prueba interactiva “Test Your Money \$marts”.

Consumer Action

www.consumer-action.org

Comuníquese con nuestra línea de información:
<https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form>

415-777-9635

Se hablan chino, inglés y español.

consumeraction