MONEY SMART

para Jóvenes
del 6to al 8vo grado
Guía para padres/cuidadores

Una forma divertida para que los padres y cuidadores ayuden a los niños a ser inteligentes con el dinero.

Índice

¿Qué es Money Smart? 3

Tema 1: Gane 7
Se relaciona con la: Lección 1 (Carreras y oportunidades laborales) y Lección 2 (Introducción a los impuestos)

Tema 2: Gaste 11
Se relaciona con la: Lección 3 (Objetivos financieros), Lección 4 (Compras inteligentes), Lección 5 (Flujo de efectivo y presupuesto) y Lección 12 (¿Gastar, ahorrar o donar?)

Tema 3: Ahorre e invierta 14
Se relaciona con la: Lección 3 (Objetivos financieros), Lección 6 (La importancia del ahorro), Lección 7 (Opciones de ahorro), Lección 8 (Opciones de inversión) y Lección 12 (Opciones financieras personales)

Tema 4: Pida prestado 18
Se relaciona con la: Lección 9 (Crédito y deuda)

Tema 5: Proteja 21
Se relaciona con la: Lección 10 (Cómo protegerse) y Lección 11 (Riesgo financiero)

Precaución: las monedas son una de las principales causas de lesiones y muertes relacionadas con la asfixia en los niños pequeños, especialmente en los menores de 3 años.

Descargo de responsabilidad de la FDIC:
Los libros y recursos en línea a los que se hace referencia en la Guía del educador y la Guía para padres/cuidadores son ejemplos/opciones que pueden usarse para apoyar la materia que se enseña y no deben considerarse como un respaldo de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés). Cualquier referencia a un producto, proceso o servicio comercial a través de la mención de un nombre, marca registrada, fabricante o de cualquier otro modo no implica el respaldo, recomendación o preferencia por el mismo por parte de la FDIC y el Gobierno de Estados Unidos.

El plan de estudios ***Money Smart*** de la FDIC hace referencia a libros y proporciona enlaces a otros sitios web únicamente con fines informativos y de conveniencia. Los usuarios deben saber que cuando seleccionan un enlace en el sitio web de la FDIC a un sitio web externo, están abandonando el sitio de la FDIC. Los sitios a los que puede enlazar desde el sitio de la FDIC están fuera del control de la FDIC. La FDIC no se responsabiliza del contenido de ningún sitio enlazado ni de los enlaces dentro de dicho sitio, ni de los cambios o actualizaciones de dichos sitios. La FDIC no se responsabiliza de ninguna transmisión que reciba de un sitio enlazado. La inclusión de un enlace no implica la aprobación por parte de la FDIC del sitio, su contenido, anunciantes o patrocinadores. Los sitios externos tal vez contengan información con restricciones de uso por ser marca registrada. Se debe obtener permiso para usar los materiales con marca registrada de su propietario original y no se pueden obtener desde la FDIC.

¿Qué es *Money Smart*?

Bienvenido a la guía ***Money Smart*** para padres y cuidadores de niños del 6to al 8vo grado. Hablar sobre el dinero a lo largo de la vida de un niño ayuda a construir una base sólida para hábitos financieros saludables en el futuro. En estas páginas encontrará información, recursos, actividades y temas de conversación sobre el dinero para ayudar a construir esa base.

Esta guía corresponde al currículo de ***Money Smart*** que normalmente lo impartiría un educador en un aula o en otro entorno grupal. Este recurso también puede ser utilizado por todas las familias con hijos en la escuela intermedia, ya sea que su hijo(a) esté aprendiendo sobre estos temas en la escuela o no.

Para respaldar la exploración diaria del dinero, cada módulo incluye lo siguiente:

- **Conexiones a los Temas/Lecciones:** conexiones con el currículo de *Money Smart* en el aula.
- **Descripción general del tema:** una breve descripción general de cada sección.
- **Desde el aula:** información para padres y cuidadores sobre el tema en forma de preguntas clave que se utilizan como parte del currículo de ***Money Smart*** en el aula. Las preguntas se responden en el mismo idioma que usan los educadores para brindar coherencia desde el aula hasta el hogar.
- **Palabras que debe saber:** términos clave del vocabulario sobre el dinero.
- **Iniciadores de conversación...Pregúntele a su hijo(a):** temas de conversación que invitan a la reflexión y que se pueden discutir en cualquier lugar y en cualquier momento y que darán lugar a debates interesantes entre usted y su hijo(a) sobre el tema de las finanzas.
- **Pruebe esto…:** actividades sencillas y divertidas para realizar en el hogar o en la ciudad que involucran a los niños en el tema mientras apoyan a los padres en su trabajo de criar a los hijos.
- **Recursos:** libros, artículos, recursos en línea, juegos y aplicaciones que atraen a los adolescentes y ayudan a reforzar los temas. Estos son solo algunos de los muchos recursos existentes y no cuentan con el respaldo de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés).

¡Esperamos que estas páginas le resulten útiles y divertidas para toda la familia! Para encontrar más recursos, visite:

- **www.fdic.gov/moneysmart** (para el currículo de educación financiera de la FDIC)
- **www.consumerfinance.gov/parents** (para encontrar información apropiada para la edad y actividades para niños(as))
- **www.mymoney.gov** (para encontrar recursos de educación financiera de más de 20 agencias federales)

El futuro de su hijo

Parte de construir una base sólida para el futuro financiero de su hijo(a) es asegurarse de que su información personal esté segura. Controlar y limitar el acceso a la información de un(a) hijo(a) es una de las mejores formas de proteger a los niños(as) del robo de identidad.

Tenga en cuenta que los estafadores también utilizan los sitios de redes sociales para recopilar incluso pequeños fragmentos de información que se pueden utilizar para cometer fraude. Los padres y cuidadores pueden aprender más sobre cómo ayudar a mantener seguro(a) a su hijo(a) cuando usa teléfonos móviles y computadoras visitando OnGuardOnline (**www.onguardonline.gov)**), el sitio web del gobierno federal para ayudarlo a estar seguro, protegido y ser responsable en línea.

Consejos para hablar de dinero

A medida que los niños crecen y maduran desde la escuela primaria hasta la intermedia, naturalmente pueden hacer muchas preguntas a medida que asumen comportamientos y responsabilidades más de adultos. A veces, las preguntas sobre el dinero pueden ser incómodas o parecer difíciles de responder, pero es importante que los hijos comprendan el valor del dinero y cómo funciona. Esta guía incluye "Conversation Starters...Ask Your Teen" (Iniciadores de conversación...Pregúntele a su Adolescente) y actividades divertidas y útiles "Try This" (Pruebe esto) para apoyar estas conversaciones y brindar a los adolescentes la oportunidad de compartir sus pensamientos y hacer preguntas. Estas actividades también lo ayudan a vincularse con su hijo(a) al crear formas cómodas de hablar sobre el dinero y la seguridad financiera.

Puede usar estas preguntas y actividades para preguntar sobre temas específicos que pueden haber sido cubiertos en el salón de clases o para eliminar el aburrimiento mientras hace diligencias o se sienta a tomar la cena. Están diseñadas para adaptarse a su horario y facilitar la conversación con su hijo(a) sobre el dinero.

Independientemente de cómo se relacione con su hijo(a) en torno al tema del dinero, seguramente obtendrá una visión maravillosa de los intereses de su hijo (a) y su compresión del mundo. Y recuerde, usted es el mejor modelo a seguir de su hijo(a). Puede que no tenga todas las respuestas, pero participar en estas conversaciones y actividades ofrece oportunidades para aprender juntos.

Acerca de los recursos

Los recursos enumerados en esta guía son solo algunas posibilidades disponibles en el amplio mundo de libros, aplicaciones y juegos que exploran los temas que se encuentran en estas páginas. Un bibliotecario local o el maestro de su hijo(a) pueden tener otras sugerencias.

Formas de utilizar los artículos:

- **Lean juntos.** Esta es una manera maravillosa de vincularse con su hijo(a) y apoyar sus habilidades de alfabetización mientras habla de dinero.
- **Pídale que haga un resumen.** Ya sea que su hijo o hija lea con usted o por su cuenta, pídales que le expliquen de qué trata el texto y cómo se aplica a sus vidas.

Formas de utilizar sitios web, herramientas, juegos y aplicaciones:

- **Jueguen y aprendan juntos.** Observe cómo aborda su hijo la toma de decisiones. Pregunte: *¿Qué descubriste mientras jugabas?*
- **Hable sobre los juegos.** Después de que su hijo(a) haya explorado los juegos, pregunte: *¿Cuál fue tu favorito? ¿Cómo jugaste el juego? ¿Qué habilidades requería el juego? ¿Qué aprendiste?*
- **Exploren juntos.** Exploren juntos las herramientas y aplicaciones. ¿Cómo pueden aplicarse a sus vidas financieras?

Programas de banca juvenil

Los programas de banca para jóvenes son asociaciones entre escuelas y bancos en los que su hijo tiene la oportunidad de abrir y depositar dinero en una cuenta de ahorros real en la escuela como parte de un programa de educación financiera. Tener y usar una cuenta bancaria no solo refuerza lo que su hijo aprende sobre el dinero en el aula, sino que también le brinda oportunidades para desarrollar hábitos financieros saludables. Los programas de banca juvenil pueden:

- Preparar a su hijo para que abra y aprenda cómo funciona una cuenta bancaria, lo que lo posiciona mejor para las oportunidades económicas.
- Preparar y capacitar a su hijo para que tome decisiones financieras acertadas.
- Reforzar lo que su hijo está aprendiendo en el currículo general, en matemáticas, estudios sociales y otras materias.

La experiencia de educación financiera y el ahorro de la vida real en una cuenta pueden ser una combinación poderosa. Las investigaciones muestran que tener una cuenta bancaria *aumenta el efecto de la educación financiera* en el aula. Además, la banca en la escuela *aumenta el sentido de propiedad sobre la cuenta* y *mejora las actitudes hacia la banca*.

Los niños desde el preescolar al 2do grado están listos para comenzar a formar hábitos de dinero saludables y aprender las normas y reglas generales que se relacionan con el dinero. También están aprendiendo aritmética básica, cómo comprender y trabajar con números. Para el segundo grado, los niños están desarrollando habilidades básicas de manejo del dinero. Los programas bancarios para jóvenes para el grupo de edad de su hijo pueden promover el desarrollo de su hijo en estas áreas.

Como padre o cuidador, puede buscar oportunidades para involucrar a su hijo en uno de estos programas innovadores.

- Pregúntele al maestro de su hijo si la escuela ofrece un programa de banca para jóvenes o si es posible ofrecer uno.
- Consulte con su banco para ver si ofrecen programas o eventos que combinen la educación financiera basada en la escuela con la experiencia de ahorrar en una cuenta bancaria.
- Si no existe un programa en su escuela, considere poner la escuela en contacto con un banco o una organización sin fines de lucro dedicada a la capacidad financiera de los jóvenes. Juntos, pueden elegir entre una amplia gama de opciones para crear un programa que se adapte perfectamente a la escuela, el banco y, lo que es más importante, los estudiantes. Para obtener más información, anímelos a visitar el Centro de recursos bancarios para jóvenes de la FDIC en línea en www.fdic.gov/youthsavings.

Una vez que encuentre un programa de banca juvenil para su hijo, apóyelo al:

- **Devolver los formularios requeridos o las notas de permiso.** Si tiene preguntas sobre los formularios, ¡pregunte!
- **Construir el hábito de ahorrar.** Incluso las cantidades pequeñas se acumulan con el paso del tiempo, así que ayude a su hijo a mantener el hábito de ahorrar un poco de cada cantidad que gane o reciba.
- **Mostrar interés.** Los temas para iniciar conversaciones, actividades familiares y otros recursos en esta Guía de recursos para padres/cuidadores son una excelente manera de mostrar interés y reforzar el aprendizaje.
- **Ofrecerse como voluntario**. Pregunte cómo puede brindar ayuda. Por ejemplo, ayude a preparar suministros y materiales para las lecciones. O sirva de acompañante en una excursión a una sucursal bancaria local.

- **Participar**. Muchos programas bancarios para jóvenes incluyen eventos especiales para que los padres y las familias aprendan y se diviertan haciéndolo.



Tema 1: Gane

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de ***Money Smart*** en el aula: Lección 1 (Carreras y oportunidades laborales) y Lección 2 (Introducción a los impuestos)

Descripción general del tema:

Para los niños, el dinero para jugar y los juguetes suelen ser suficientes para sentirse ricos. Como adolescentes, los pequeños trabajos a tiempo parcial y los internados están en el horizonte. Sin embargo, en los años de grado intermedio puede ser difícil hablar con los niños sobre cómo ganar dinero. Sin embargo, los grados intermedios son el momento en que los niños comienzan a comprender la conexión entre sus vidas académicas y sus carreras futuras.

En los grados de la escuela intermedia, los adolescentes a menudo comienzan a ganar dinero haciendo pequeños trabajos, a través de regalos y, a veces, a través de una mesada. Los estudiantes de intermedia son consumidores más que nunca; por eso, ganar dinero está en sus mentes con mayor frecuencia. Ayude a su hijo a comenzar a comprender las inversiones a largo plazo que son necesarias para lograr la carrera de sus sueños: desde fomentar los intereses académicos en la escuela hasta valorar la educación continua. Continuar la educación más allá de la escuela superior puede aumentar significativamente las opciones profesionales. Los estudiantes que obtienen buenos resultados en la escuela pueden obtener becas y el Departamento de Educación de los EE.UU. otorga y los estados pueden brindar ayuda a los estudiantes que tal vez no puedan pagar la universidad. Este también es un buen momento para discutir con los niños las deducciones que se hacen de sus ganancias. Muy pronto, estarán pagando impuestos sobre el ingreso, así que ayúdelos a apreciar los beneficios para la comunidad de pagar el impuesto sobre el ingreso.

Desde el aula:

¿Cuál es la diferencia entre una carrera y un trabajo? Una carrera es una profesión o campo de empleo para el que uno estudia o se capacita. Un trabajo es una posición de empleo con deberes específicos y una compensación regular. Los trabajos caen en la categoría de un campo profesional. Consulte el cuadro a continuación para ver algunos ejemplos.

CAMPO PROFESIONAL	TRABAJO
Medicina	Enfermera, médico, asistente médico, terapeuta
Educación	Maestro, director, profesor universitario, ayudante de maestro, tutor
Negocios	Gerente de tienda, emprendedor, contador, gerente de recursos humanos
Leyes	Abogado, oficial de policía, oficial correccional
Ingeniería	Ingeniero, topógrafo, técnico de HVAC, electricista, mecánico automotriz

¿Cómo se pueden transmitir los intereses académicos o personales a un campo profesional? Los intereses académicos y personales suelen ser indicadores del interés de un niño en un campo profesional. Por ejemplo, si a su hijo le apasionan los debates, las discusiones y las pruebas, es posible que se incline por una carrera en derecho. Si a su hijo le apasionan las computadoras y la tecnología, es posible que encaje en el campo de la tecnología de la información.

¿Cómo mejoran las oportunidades y la educación una carrera? Una organización gubernamental, el Centro Nacional de Estadísticas Educativas, recopiló información en el 2012 que muestra que, cuanta más educación tenía una persona, más probabilidades tenía de tener un trabajo a tiempo completo durante todo el año. Estas mismas personas también tenían ingresos anuales más altos. Entonces, no solo obtener un título universitario o un título de posgrado puede ayudarlo a encontrar un trabajo más seguro, sino que también puede ayudarlo a ganar más dinero. Sin embargo, algunos oficios especializados brindan oportunidades sin un título universitario. Los plomeros, por ejemplo, a menudo van a escuelas de oficios y/o realizan prácticas de aprendizaje durante cuatro a cinco años.
Para obtener más estadísticas, visite **http://nces.ed.gov/fastfacts/display.asp?id=77**.

¿Cuál es el mejor camino a seguir para tener éxito en mi campo elegido? La educación y la experiencia son factores importantes para el éxito en cualquier campo profesional. Las investigaciones muestran que los trabajadores que tienen títulos en educación superior tienen más trabajos a tiempo completo durante todo el año y se les paga más. La educación también puede venir en forma de un título de una escuela de oficios. La experiencia puede tener muchas formas: trabajos anteriores, internados, aprendizaje por observación, prácticas de aprendiz y el voluntariado son algunas formas de mejorar las habilidades en un campo profesional determinado.

¿Por qué pagamos el impuesto sobre el ingreso? El impuesto sobre el ingreso es una tarifa del gobierno sobre los ingresos individuales. Nuestros gobiernos, locales, estatales y federales, gastan dinero en una amplia variedad de programas y servicios, como el Seguro Social y el ejército. Parte de ese dinero se recauda mediante la recaudación de impuestos sobre la renta de los ciudadanos.

¿Cómo afecta el pago del impuesto sobre el ingreso a mi vida y a mi comunidad? Muchos programas y servicios gubernamentales se financian o se financian parcialmente a través del impuesto sobre el ingreso de los ciudadanos. Algunos programas gubernamentales que se pagan con dinero de impuestos son: Seguro social, el ejército, Medicare y Medicaid, escuelas y asistencia del gobierno para desastres naturales. Visite **www.whitehouse.gov/2013-taxreceipt** para conocer más sobre los programas y servicios que su impuesto sobre el ingreso federal ha financiado.

Palabras que debe saber:

Carrera: el tipo de trabajo que una persona realiza durante la mayor parte de su vida que puede implicar educación formal, capacitación especial o pertenecer a una industria específica.

Ingreso: dinero que usted recibe de trabajos, mesadas, obsequios, intereses, dividendos y otras fuentes.

Impuesto sobre el ingreso: impuestos sobre el ingreso, tanto devengados (sueldos, salarios, propinas, comisiones) como no devengados (intereses, dividendos). Los impuestos sobre el ingreso pueden aplicarse tanto a las personas (impuestos sobre el ingreso de las personas) como a las empresas (impuestos sobre el ingreso de las empresas y corporaciones).

Trabajo: un deber, tarea o actividad específica que alguien realiza usando su tiempo, habilidades y energía para ganar dinero.

Deducciones de Nómina: dinero que un empleador retiene de las ganancias.

Impuesto: dinero que debe pagarse a un gobierno para proporcionar bienes y servicios públicos.

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:

- ¿Qué campos profesionales le interesan?
- ¿Qué temas le interesan más? ¿Cree que alguno de estos intereses podría convertirse en una carrera?
- ¿Alguna vez ha oído hablar de impuestos? ¿Qué sabe de ellos?
- ¿Cuáles son algunos ejemplos de los beneficios o servicios que tenemos disponibles para nosotros en nuestra comunidad proveniente del pago de impuestos?

Pruebe esto…

En casa:

Examinar un talonario de pago: miren juntos el talonario de pago de muestra. Revisen la frecuencia del pago, cómo se eliminan los impuestos y la variedad de impuestos que se toman. Hablen sobre las deducciones adicionales y por qué alguien podría optar por hacer esas deducciones. Este también es un buen momento para discutir el papel de las instituciones financieras. Explique cómo funciona un depósito directo, por ejemplo. Este recurso es útil para esa conversación **https://files.consumerfinance.gov/f/documents/cfpb_parents_pay-stub- activity.pdf.**

Hablar acerca de las declaraciones de impuestos: permita que su hijo lo "acompañe" mientras prepara su declaración de impuestos, o revise el modelo de declaración de impuestos con usted. ¿Qué papeleo es necesario para presentar una declaración de impuestos? ¿Cómo se puede presentar una declaración de impuestos?

Oportunidades de ingresos: cree una oportunidad para que su hijo adolescente gane: tareas domésticas, mesada, iniciar una pequeña empresa. Las ideas para pequeñas empresas podrían incluir tener una venta de pasteles, hacer manualidades, brindar un servicio en el vecindario, como rastrillar hojas o quitar nieve, cuidar mascotas o cuidar niños.

Cultive intereses profesionales: ayude a su hijo a desarrollar sus intereses. Investigue campos profesionales en áreas de interés (**www.mynextmove.org/**) e identifique oportunidades locales de voluntariado o comunitarias para desarrollar experiencias de carrera (**https://www.usa.gov/volunteer**).

Alrededor del pueblo:

¿A dónde van los dólares de los impuestos? Señale ejemplos de formas en las que el pago de impuestos beneficia a la comunidad, como los sistemas de transporte, la infraestructura (como carreteras y puentes), las escuelas y universidades públicas y las bases militares.

Carreras y trabajos en el mundo real: converse sobre los campos profesionales y los trabajos a medida que los encuentre en el mundo real. Si va al consultorio del médico, por ejemplo, hable sobre la profesión médica, ejemplos de trabajos dentro de la profesión (como médico, enfermera, técnico de rayos X, asistente médico, especialista en seguros, etc.).

Recursos:

Artículos:

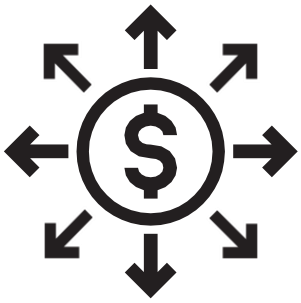
- *Ganar y ahorrar* por The Mint: una descripción de seis formas de ganar o ahorrar dinero. **www.themint.org/parents/7-to-13.html**
- *Mesadas* por The Mint: ideas sobre cómo crear una mesada con su hijo. **www.themint.org/parents/allowances-trial-and-error.html**
- *Trabajos de verano: 5 preguntas para que los padres consideren* por Jennifer Griffin-Wiesner: lea esto si su hijo está pensando en conseguir un trabajo de verano. **www.bankit.com/resources/summer-jobs**
- *Income of Young Adults (El ingreso de los jóvenes adultos)* por el Centro Nacional de Estadísticas de Educación: estadísticas sobre la correlación entre empleos, ingresos y educación. **http://nces.ed.gov/fastfacts/display.asp?id=77**
- *Lista de verificación para padres* del Departamento de Educación de los EE.UU.: incluye elementos tales como cómo apoyar a su hijo en sus estudios, dónde establecer una cuenta de ahorros para la universidad y qué hacer cuando sea el momento de solicitar ayuda financiera. **https://studentaid.ed.gov/sa/prepare-for-college/checklists**

Herramientas en línea:

- *Calculadora de retención del IRS* del Servicio de Impuestos Internos: una herramienta para ayudar a determinar cuánto dinero debe retener de su cheque de pago. **www.irs.gov/Individuals/IRS-Withholding-Calculator**
- *Mi próximo paso* por el Departamento de Trabajo de los EE.UU.: un recurso en el que se puede buscar y explorar para ayudar a descubrir las carreras de sus sueños y hacer coincidir los intereses con las opciones profesionales. **www.mynextmove.org/**
- *Recibo del contribuyente* por la Casa Blanca: ingrese sus contribuciones de impuestos federales para ver dónde se distribuye el dinero de sus impuestos. **www.whitehouse.gov/2013-taxreceipt**
- *Conexión a la educación* por youth.gov: conozca los datos que vinculan los logros educativos con los resultados laborales. **http://youth.gov/youth-topics/youth-employment/education-and-employment**

Juegos/Aplicaciones:

- *Desafío de ser su propio jefe* por The Mint: los estudiantes realizan un cuestionario para determinar si el espíritu empresarial es la trayectoria profesional adecuada para ellos. **www.themint.org/teens/be-you-own-boss-challenge.html**



Tema 2: Gaste

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de ***Money Smart*** en el aula: Lección 3 (Objetivos financieros), Lección 4 (Compras inteligentes), Lección 5 (Flujo de efectivo y presupuesto) y Lección 12 (¿Gastar, ahorrar o donar?)

Descripción general del tema:

Los jóvenes son consumidores. Están influenciados por los anunciantes y sus compañeros para gastar dinero en cosas que necesitan y desean. A esta edad, los niños a menudo todavía no comprenden mucho el valor del dinero. La adolescencia es el momento para ayudar a los niños a asumir alguna responsabilidad financiera. Explique las tácticas que usan los anunciantes, haga un presupuesto de dinero en conjunto y déjele a su hijo cierto margen para cometer errores de gasto y aprender de ellos.

Desde el aula:

¿Qué es un costo de oportunidad? Un costo de oportunidad es el valor de las posibles alternativas a las que una persona renuncia al tomar una decisión en lugar de otra; también conocido como "compensación". Por ejemplo, si alguien elige comprar un nuevo traje caro en la tienda, está perdiendo la oportunidad de comprar un par de conjuntos más económicos. Por un lado, esa persona podría tener un atuendo elegante para usar en las entrevistas de trabajo; por otro lado, él o ella podría tener algunos trajes agradables para ir a entrevistas de trabajo y trabajar todos los días.

¿Cómo navego por el mercado para ser un comprador inteligente? Existen varias estrategias que los compradores inteligentes utilizan para navegar por el mercado. Algunas de estas estrategias incluyen (pero no se limitan a): evaluar sus necesidades y deseos antes de realizar una compra, comprender las tácticas publicitarias, evaluar el uso de una compra planificada, sopesar los costos de oportunidad, comprender el valor de un artículo en relación con sus costos, reevaluar los objetivos financieros y crear un presupuesto.

¿Qué es un presupuesto? Un presupuesto es 1) Un plan de gastos o 2) Un registro de ingresos y gastos proyectados y actuales durante un período. Los presupuestos pueden ser a corto o largo plazo. Pueden hacerse con un objetivo específico en mente, o pueden hacerse simplemente como un método de seguimiento de las finanzas de un mes a otro.

¿Qué objetivos financieros son los más importantes? Los objetivos financieros variarán de una persona a otra y de una situación a otra. Al desarrollar objetivos financieros, una persona debe sopesar sus valores financieros. ¿Qué valores considera más valiosos cuando se trata de gastar dinero: educación, viajes, familia u otra cosa? Una persona también debe evaluar sus necesidades y deseos. ¿Se satisfacen todas las necesidades antes de considerar establecer un objetivo para un deseo? ¿Qué importancia tiene alcanzar ese deseo? ¿Cómo puede hacer un plan para lograr ese deseo?

¿Cómo puede alcanzar sus objetivos financieros? Existen varias estrategias para alcanzar los objetivos financieros. Crear un presupuesto y limitar los gastos son excelentes formas de encaminarse hacia el logro de su objetivo. La evaluación de su flujo de efectivo (ingresos y gastos) también puede ayudarlo a determinar si su objetivo es realista o si necesita revisar su presupuesto.

Palabras que debe saber:

Presupuesto: un plan que describe el dinero que espera ganar o recibir (sus ingresos) y cómo lo ahorrará o gastará (sus gastos) durante un período de tiempo determinado.

Flujo de efectivo: ingresos y gastos durante un período de tiempo determinado.

Necesidad: algo que debe tener para sobrevivir, como ropa, refugio o comida.

Costo de oportunidad: la siguiente mejor cosa a la que usted renuncia para hacer otra cosa; una compensación de una decisión que toma.

Deseo: algo que le gustaría tener, pero sin lo que podría vivir, como un televisor o entradas para un juego de béisbol.

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:

- ¿Cómo le gusta gastar su dinero?
- ¿Qué estrategias de compra ha aprendido que le ayuden a protegerse y ahorrar dinero?
- ¿Cómo prioriza sus gastos? ¿Cómo elige qué comprará y qué no comprará o qué guardará para más adelante?
- Si quiere algo, pero aún no puede pagarlo, ¿qué hace?

Pruebe esto…

En casa:

Conciencia publicitaria, Parte 1: los jóvenes se dejan influir fácilmente por los anuncios. Mire algunos anuncios de televisión y/o vea anuncios de revistas o periódicos. Analice las tácticas que utilizan los anuncios para persuadir a los consumidores de que compren. Luego, analice las necesidades y deseos y cómo los objetivos financieros personales encajan en ser un comprador inteligente.

Elaboración de un presupuesto: cree un presupuesto para ayudar a su hijo a alcanzar un objetivo financiero a corto o largo plazo. Por ejemplo, si su hijo le pregunta todos los años sobre la compra de los últimos tenis, analice la creación de un presupuesto con anticipación y acumule el presupuesto para que su hijo pueda eventualmente comprar los tenis por su cuenta.

Conversación de limpieza: ¿Está limpiando la casa? Mientras usted y su hijo limpian, tómese el tiempo para hablar sobre los artículos que planea tirar o regalar. Discuta las necesidades versus los deseos y si optaría por comprar este artículo si tuviera la opción de tomar la decisión de compra.

Adivine el costo: nuestros hijos a menudo no tienen una comprensión realista del valor de las cosas. Pídale a su hijo que intente adivinar el costo de los artículos de la casa. Analice el valor de los artículos del hogar, el costo de mantenimiento y las decisiones que tomó para comprar estos artículos.

Poder de compra, Parte 1: ¿Está tomando una decisión de compra importante, como comprar un auto, una vivienda, un televisor o una computadora? Explique su proceso de toma de decisiones a su hijo. Piense en voz alta mientras considera qué cualidades busca en un producto, comparando precios y su estrategia de gasto.

Alrededor del pueblo:

Conciencia publicitaria, Parte 2: señale las formas en las que las tiendas intentan convencer a los consumidores de que gasten más dinero, desde los anuncios de "Compre uno, obtenga uno" hasta la ubicación y el color de los productos. Luego, discuta estrategias para superar esas técnicas persuasivas.

Costo de oportunidad en el mundo real: mientras compran juntos, analicen el concepto de "costo de oportunidad" o la idea de que cuando compran una cosa, están perdiendo la "oportunidad" de otra cosa. Por ejemplo, si elige comprar un nuevo traje caro en la tienda, está perdiendo la oportunidad de comprar un par de conjuntos más económicos.

Poder de compra, Parte 2: ¿Está con su hijo comprándole algo? Dele el dinero a su hijo y enséñele sobre buenos hábitos de gasto. Al final, permita que su hijo tome la decisión de gastos.

Recursos:

Artículos:

- *Modelo de hábitos de dinero inteligente* por The Mint: ayuda a los niños a comprender los hábitos inteligentes de gasto.
  www.themint.org/parents/model-money-smart-habits.html
- *El costo de vida* por The Mint: comprender los costos de vida, incluidos los costos regulares y los costos inesperados.
  www.themint.org/parents/the_cost_of_living.html
- *Niños y donaciones* por Parent Further: consejos para enseñar a los niños a ser caritativos con su dinero.
  www.parentfurther.com/parenting/money/recession-parenting

Herramientas en línea:

- *Herramienta de presupuesto en línea* de Mint:
  www.mint.com/t/hzpc/

Juegos/Aplicaciones:

- Admongo: analice los anuncios y reconozca las técnicas que utilizan los anunciantes para vender productos. **www.admongo.gov/**
- Usted está aquí: Donde los niños aprenden a ser consumidores más inteligentes: Juegue juegos orientados al consumidor, diseñe anuncios y aprenda a protegerse a sí mismo y a sus finanzas.
  www.consumer.ftc.gov/sites/default/files/games/off-site/youarehere/index.html



Tema 3: Ahorre e invierta

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de ***Money Smart*** en el aula: Lección 3 (Objetivos financieros), Lección 6 (La importancia del ahorro), Lección 7 (Opciones de ahorro), Lección 8 (Opciones de inversión) y Lección 12 (Opciones financieras personales).

Descripción general del tema:

Aproximadamente el 56 por ciento de los estadounidenses no tiene un fondo de ahorro de emergencia que pueda cubrir tres meses de emergencias financieras imprevistas, según la *Encuesta Estado por Estado de Capacidad Financiera de Estados Unidos* (2012) de la Fundación FINRA. Un fondo de ahorro de emergencia es útil para resistir una reducción importante en los ingresos, como la pérdida de un empleo, o para pagar una reparación importante e inesperada de una vivienda o un auto. Y, cuanto antes pueda empezar a ahorrar para objetivos a largo plazo, más podrá aprovechar el crecimiento compuesto que ofrecen las cuentas de ahorro. Puede resultar difícil ceñirse a los planes de ahorro. Pero, como cualquier otro hábito, el ahorro de dinero debe desarrollarse con el paso del tiempo. Crear metas, comprender la diferencia entre necesidades y deseos y conocer sus opciones de ahorro puede ayudar a desarrollar ese hábito. Y no olvide "pagarse usted mismo primero". Fomente el hábito de ahorrar a través de conversaciones y actividades sobre por qué ahorramos y cómo ahorrar.

Desde el aula:

¿Cómo se ahorra dinero? Existen varios métodos para ahorrar dinero. Un método es cambiar los hábitos para liberar más dinero para ahorrar. Por ejemplo, en lugar de conducir a todos los lugares, podría ahorrar dinero caminando ocasionalmente. Otro método es reducir las áreas donde puede estar gastando demasiado. Un método es escoger la opción más económica. A veces gastamos dinero en cosas que son demasiado caras cuando se puede comprar el mismo producto por menos dinero. Entonces, es clave tener una cuenta de ahorros donde pueda depositar ahorros fácilmente. Las instituciones financieras ofrecen una variedad de cuentas de ahorro. Las cuentas de ahorro le permiten ganar intereses sobre su dinero mientras permanece en su cuenta.

¿Por qué debería ahorrar dinero? Ahorrar dinero le permite alcanzar objetivos financieros, gastar cómodamente en sus necesidades y deseos, poder pagar gastos inesperados y ganar intereses.

¿Cuáles son los beneficios de ahorrar con una institución financiera? Tener una cuenta de ahorros en una institución asegurada por la FDIC brinda a los consumidores ventajas tales como seguro de depósitos de la FDIC y protecciones relacionadas con una variedad de riesgos, que incluyen quiebras bancarias, robos y fraudes. Específicamente, si tiene menos de $250,000 en una cuenta bancaria asegurada por la FDIC, puede estar tranquilo sabiendo que ningún depositante ha perdido un centavo de los fondos asegurados desde la creación de la FDIC en 1933. Las cuentas de ahorro de las instituciones financieras también permiten a los clientes ganar intereses sobre los ahorros. Las cuentas de ahorro pueden variar. Comuníquese con varias instituciones y observe las tarifas relacionadas, cuánto necesita para abrir una cuenta y las multas si el saldo cae por debajo del mínimo. Pídale a un empleado del banco que le brinde las divulgaciones de Veracidad en los ahorros y utilícelas para comparar precios mientras toma una decisión.

¿Cuáles objetivos financieros son los más importantes? Los objetivos financieros variarán de una

persona a otra y de una situación a otra. Al desarrollar objetivos financieros, una cosa que una persona debe hacer es sopesar sus valores financieros. Los valores financieros pueden variar cuando se trata de gastar dinero, desde la educación, los viajes, la familia y más. Las personas también deben evaluar sus necesidades y deseos. Es importante satisfacer las necesidades antes que los deseos. Además, no todos los deseos se valoran por igual. Es importante sopesar el valor de los deseos y priorizar los deseos más importantes de esa lista.

¿Cómo puede alcanzar sus objetivos financieros? Existen varias estrategias para alcanzar los objetivos financieros. Crear un presupuesto o plan de gastos es una excelente forma de encaminarse hacia el logro de su objetivo. La evaluación de su flujo de efectivo también puede ayudarlo a determinar si su objetivo es realista o si necesita revisar su presupuesto. Y considere una combinación de depósitos regulares y automatizados en un fondo de ahorro.

¿Qué es invertir? Para lograr los objetivos de ahorro a largo plazo, incluidos los ahorros para la jubilación, los adultos jóvenes pueden considerar complementar sus depósitos asegurados con fondos mutuos diversificados y de bajo costo (una combinación de acciones, bonos, etc. administrada profesionalmente) o inversiones similares que no sean depósitos y no están asegurados contra pérdidas por la FDIC. Con las inversiones que no son de depósito, usted asume el riesgo de pérdida para tener la oportunidad de tener una tasa de rendimiento más alta durante muchos años.

¿Cuáles son algunos vehículos de inversión? Hay varios vehículos de inversión o formas de invertir dinero. Los Bonos de Ahorro son documentos (generalmente emitidos electrónicamente) que representan un préstamo de más de un año al gobierno de los Estados Unidos, que se reembolsará, con intereses, en una fecha específica. Usted presta su dinero al gobierno y éste le garantiza la devolución de su dinero, más algunos intereses. Una acción es una inversión que representa acciones de propiedad en el negocio y ganancias de una empresa. Es una inversión realizada en un negocio. Cuando compra una acción, se convierte en propietario parcial de la empresa y puede tener voz en determinadas decisiones sobre cómo se administra la empresa. Puede ganar o perder dinero como lo hace la empresa. Los fondos mutuos son una herramienta de inversión que reúne el dinero de muchos accionistas y lo invierte en una cartera diversificada de valores, como acciones, bonos y activos del mercado monetario. Cuando invierte en un fondo mutuo, compra una pequeña parte de varias acciones, bonos o activos del mercado monetario.

¿Qué significa "páguese primero a usted mismo"? Pagarse a usted mismo primero significa que, cuando gana dinero, aparta una parte de él en inversiones o ahorros primero (pagándose a usted mismo), antes de hacerse cargo de las facturas mensuales y otros requisitos financieros. Muchas personas siguen este concepto al enviar automáticamente parte de su cheque de pago a cuentas de ahorro e inversión, como fondos de jubilación.

Palabras que debe saber:

Banco: una institución financiera y una empresa que acepta depósitos, otorga préstamos y maneja otras transacciones financieras.

Presupuesto: un plan que describe el dinero que espera ganar o recibir (sus ingresos) y cómo lo ahorrará o gastará (sus gastos) durante un período de tiempo determinado.

Institución financiera: un banco o una cooperativa de ahorro y crédito.

Intereses: dinero que le paga un banco u otra institución financiera por mantener el dinero depositado en ellos, o la cantidad de dinero que paga a un banco como comisión cuando pide dinero prestado.

Invertir: poner dinero en riesgo con el objetivo de obtener una ganancia en el futuro.

Fondo mutuo: una herramienta de inversión que reúne el dinero de muchos inversionistas y lo invierte en acciones, bonos y activos del mercado monetario u otros valores.

Rentabilidad: dinero obtenido (beneficio) de una inversión.

Riesgo: la posibilidad de que suceda algo no planificado o no intencionado (como perder dinero). Incertidumbre sobre los resultados que no son igualmente deseables. En finanzas, se refiere al grado de incertidumbre sobre la tasa de rentabilidad y el daño potencial que podría surgir cuando las rentabilidades financieras no son las esperadas por el inversionista.

Gestión de riesgos: el proceso de calcular el riesgo y elegir enfoques para minimizar o administrar las pérdidas.

Ahorro: apartar algo, como dinero, a un lado para usarlo en el futuro.

Cuenta de ahorro: una cuenta bancaria que puede usar para ahorrar dinero y que le paga intereses.

Bono de ahorro: la gente presta dinero al gobierno para que pueda pagar sus facturas. Con el paso del tiempo, el gobierno devuelve ese dinero, más un adicional (intereses), a esas personas como pago por usar el dinero prestado.

Acciones: una inversión que representa una participación en la propiedad de una empresa.

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:

- Si recibiera un regalo de $500, ¿qué haría con él y por qué?
- ¿Por qué es importante ahorrar dinero?
- ¿Alguna vez ahorra el dinero que gana (de mesadas, obsequios, tareas o trabajos)? ¿Cómo ha ido su plan de ahorro?
- ¿Qué está ahorrando para comprar? ¿Por qué? ¿Tiene un plan para ahorrar para comprar este articulo?
- ¿Cuáles son sus objetivos financieros? ¿Qué está haciendo para alcanzar esos objetivos?
- ¿Qué piensa acerca de invertir dinero? ¿Cuáles son los beneficios y los riesgos de invertir?

Pruebe esto…

En casa:

Empiece a ahorrar pronto: si su hijo gana una mesada, recibe un regalo monetario o gana dinero a través de un trabajo, anime a su hijo a ahorrar dinero separándolo. Cree sobres para “Ahorros” y “Gastos” y explique la importancia de ahorrar parte del dinero que gana.

Enfóquese en los objetivos financieros: ¿Quiere su hijo un teléfono nuevo? ¿Ropa nueva? ¿Dinero extra para gastos? En lugar de dar un “Sí” o un “No” rotundo, desarrollen juntos un objetivo financiero. Discuta los ingresos de su hijo (a través de obsequios, trabajos y/o mesada) y cree un plan sobre cómo deberá administrar el dinero para ahorrar y alcanzar el objetivo.

El juego del mercado de valores: jueguen juntos el juego del mercado de valores. Elija una acción y finja invertir algo de dinero. Realice un seguimiento de las acciones a lo largo del tiempo para ver si su inversión vale la pena.

Alrededor del pueblo:

Comprensión de las opciones: lleve a su hijo con usted la próxima vez que visite una institución financiera o haga un viaje especial si normalmente no va a una sucursal. Obtenga algunos materiales informativos gratuitos sobre las opciones de cuentas para estudiantes/jóvenes, incluyendo una cuenta de ahorros para estudiantes.

Sombra de ahorro: involucre a su hijo cuando elija ahorrar dinero. Depositen juntos dinero en el banco y guíe a su hijo a través del proceso. Visiten juntos un cajero automático (ATM) mientras hacen un depósito. Mientras deposita, explique por qué ahorrar es importante para usted.

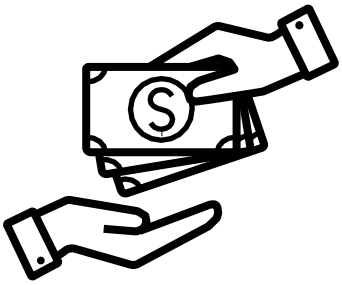
Recursos:

Artículos:

- *Establezca un objetivo: Para qué ahorrar* por la Federación de Consumidores de América: consejos útiles para ahorrar para una variedad de cosas, como un auto, una vivienda o la jubilación. **www.americasaves.org/for-savers/set-a-goal-what-to-save-for**
- *Haga un plan: Cómo ahorrar dinero* por la Federación de Consumidores de América: sugerencias para estrategias de ahorro y presupuesto. **www.americasaves.org/for-savers/make-a-plan-how-to-save-money**
- *Enseñar a los niños sobre la administración del dinero* por Parent Further: asesoramiento sobre cómo desarrollar hábitos de ahorro y gestión del dinero en los niños. **www.parentfurther.com/parenting/money/teaching-kids-money-management**

Herramientas en línea:

- *Herramientas y recursos de ahorro* por la Federación de Consumidores de América: herramientas en línea como estimadores de riquezas y una herramienta de lista de verificación de ahorros. **www.americasaves.org/for-savers/savings-tools-and-resources**
- *¿Construyendo su futuro?* por The Mint: herramienta en línea sobre cómo prepararse financieramente para el futuro. **www.themint.org/parents/financial-future-challenge.html**
- *Calculadora de interés compuesto* por la Comisión de Bolsa y Valores de los EE.UU.: una herramienta para calcular cuánto puede crecer su dinero con interés compuesto. **www.investor.gov/tools/calculators/compound-interest-calculator#.U_3hdLywJ78**
- *Ballpark E$timate (Estimación aproximada)* por la Comisión de Bolsa y Valores de los EE.UU.: una calculadora para determinar cuánto necesita ahorrar para tener una jubilación cómoda. **www.investor.gov/tools/calculators/ballpark-etimate#.U_3hmLywJ78**



Tema 4: Pedir prestado

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de ***Money Smart*** en el aula: Lección 9 (Crédito y deuda).

Descripción general del tema:

El concepto de crédito y deuda a menudo está llegando a buen término en los jóvenes de la escuela intermedia. Han visto anuncios de tarjetas de crédito y probablemente han escuchado a personas hablar sobre el crédito, pero a menudo no han tenido sus propias conversaciones al respecto. Tómese el tiempo para explicarle a su hijo los pros y los contras del crédito y permítale participar en algunas experiencias de la vida real utilizando el crédito.

Desde el aula:

¿Qué es el crédito? El crédito es cuando alguien más, conocido como prestamista, acuerda proporcionarle a usted, el prestatario, dinero, bienes o servicios a cambio de su promesa de devolverlo en una fecha específica o de acuerdo con un cronograma específico, con intereses. Es el uso del dinero de otra persona a cambio de una tarifa. Por ejemplo, un prestamista puede emitirle una tarjeta de crédito, que le proporciona una cantidad limitada de dinero para pedir prestada de acuerdo con su capacidad para devolverlo. El crédito también se puede proporcionar en forma de préstamos, como préstamos para la universidad, préstamos para autos, préstamos para pequeñas empresas o hipotecas. Siempre compare las ofertas para pedir dinero prestado en función de la tasa de porcentaje anual (APR). Cuanto menor sea la APR, menos pagará en intereses.

¿Qué es deuda? La deuda es algo que se debe, generalmente medido en dólares. Una vez que usa el crédito, se endeuda. Por ejemplo, usar una tarjeta de crédito en una compra de $50 significa que debe (tiene una deuda de) $50 a la compañía de la tarjeta de crédito. Una vez que se pague el préstamo, ya no tendrá deudas. En general, cuanto más se demore en pagar una deuda, más intereses pagará.

¿En qué casos debería utilizar el crédito? Determine las instancias en las que debe utilizar el crédito según lo que sea más importante para usted. El crédito puede resultarle útil cuando no tenga dinero disponible para cubrir un gasto de emergencia. Además, usar una tarjeta de crédito y liquidarla en su totalidad y dentro del tiempo apropiado puede ayudarlo a generar crédito. No desea utilizar una tarjeta de crédito si al menos no puede pagar el pago mínimo antes de la fecha de vencimiento. No pagar una deuda cuando se vence perjudica su crédito y puede impedirle pedir prestado a una buena tasa de interés en el futuro.

¿Cuáles son algunas estrategias para construir un buen crédito o mantener un buen crédito? Las mejores estrategias para mantener el crédito son 1) pagar siempre las facturas a tiempo, todo el tiempo, 2) ni siquiera acercarse a "maximizar" sus tarjetas de crédito, 3) ser cauteloso al cerrar cuentas que muestran un largo historial de pagos a tiempo, 4) solicite solo el crédito que necesita, 5) solicite una copia gratuita de su informe crediticio cada 12 meses en cada una de las principales oficinas de crédito a nivel nacional o visite http://www.annualcreditreport.com.

¿Por qué necesito solicitar un informe crediticio? Solicitar una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses de cada una de las tres principales agencias de crédito a nivel nacional es importante porque cada empresa emite su propio informe. Debido a que algunos prestamistas no brindan información a las tres agencias de crédito, cada informe puede contener información diferente. Es útil solicitar su informe de cada una para obtener una visión completa de su historial crediticio. **www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/creditcards.html**

Palabras que debe saber:

Tasa de porcentaje anual (APR, por sus siglas en inglés): el costo de pedir dinero prestado anualmente, expresado como una tasa porcentual.

Crédito: la capacidad de pedir dinero prestado y pagarlo más tarde.

Tarjeta de crédito: una tarjeta de plástico que se puede utilizar para obtener crédito (por ejemplo, para comprar bienes y servicios).

Débito: una cantidad de dinero que se saca de una cuenta de depósito para pagar algo.

Tarjeta de débito: una tarjeta de plástico que se puede utilizar para depositar o retirar efectivo de una cuenta corriente o de otro depósito bancario, como en los cajeros automáticos o en las tiendas minoristas que aceptan tarjetas.

DEUDA: DINERO QUE SE DEBE.

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su hijo(a):

- ¿Qué sabe sobre tarjetas de crédito? ¿Cuál es la diferencia entre el dinero en efectivo, las tarjetas de crédito y débito?
- ¿Cree que a los niños se les debería permitir tener tarjetas de crédito? ¿Quién debería poder tener una tarjeta de crédito?
- ¿Está bien pedir dinero prestado? ¿En qué situaciones es una buena idea pedir dinero prestado? ¿En qué situaciones es una mala idea pedir dinero prestado?
- Cuando quieres pedir prestado algo a alguien, ¿cómo le muestra a la gente que eres digno(a) de confianza?
- Si pide dinero prestado, ¿cuáles son sus responsabilidades?

Pruebe esto…

En casa:

Hable sobre los Términos: abra y revise un contrato de tarjeta de crédito juntos. ¿Cuáles son los términos y las condiciones? ¿Son aceptables los términos y condiciones? ¿Cuáles son sus responsabilidades si abre una tarjeta de crédito con esta compañía de tarjetas de crédito? (Consulte del Consumer Protection Financial Bureau, el contrato de tarjeta de crédito de muestra "Know Before You Owe" (Infórmese antes de endeudarse) en http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/.)

Informe de crédito gratuito: solicite un informe crediticio gratuito y revíselo con su hijo. Alternativamente, mire un ejemplo de informe crediticio y revíselo con su hijo. ¿Qué información proporciona el informe de crédito? ¿Cómo se podría utilizar esta información?

Comparación de tarjetas: abra algún mensaje de correo basura de tarjetas de crédito con su hijo. Analice lo que ofrecen las tarjetas de crédito, el compromiso asumido al registrarse para obtener

una tarjeta de crédito y los escenarios que incluyen cuánto podría deber si usara una tarjeta de crédito para una compra. Además, analice las consecuencias de no realizar los pagos con tarjeta de crédito a tiempo.

Alrededor del pueblo:

Conciencia publicitaria: anime a su hijo a que preste atención a los anuncios de tarjetas de crédito a través de anuncios no verbales (carteles en las tiendas, anuncios en los autobuses) y anuncios verbales (los cajeros le preguntan si desea registrarse para obtener una tarjeta de crédito de la tienda). Analice la prevalencia de la publicidad de tarjetas de crédito y por qué los prestamistas anuncian tarjetas de crédito.

Dar un poco (con interés): la próxima vez que su hijo quiera hacer una compra, pregúntele si quiere "pedir prestado" el dinero con intereses. Ayude a sopesar los pros y los contras del crédito.

Recursos:

Artículos:

- *Infórmese antes de endeudarse* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: un contrato simplificado de tarjeta de crédito que detalla claramente los términos para el consumidor. **www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/**
- *Informes de crédito y puntajes de crédito* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: una guía de crédito para el consumidor. **https://www.consumerfinance.gov/consumer-tools/credit-reports-and-scores**

Herramientas en línea:

- *Calculadora de tarjetas de crédito* de la Reserva Federal: ayuda a determinar la cantidad de dinero o el tiempo necesario para cancelar una tarjeta de crédito. **https://www.dallasfed.org/educate/calculators/open-calc.aspx**

Juegos/Aplicaciones:

- *Junior Achievement $ave, EE.UU.* por Junior Achievement: un juego en línea que ayuda a los estudiantes a comprender las fuentes de ingresos, los métodos de pago y los costos y beneficios de usar crédito. **https://www.juniorachievement.org/web/ja-usa/junior-achievement-save-usa-interactive- lessons**



Tema 5: Proteja

Conexiones con el tema: se relaciona con el currículo de ***Money Smart*** en el aula: Lección 10 (Cómo protegerse) y Lección 11 (Riesgo financiero).

Descripción general del tema:

Ya sea que los estudiantes hagan sus propias compras a esta edad o no, son vulnerables al robo de identidad, el fraude y otros riesgos. Este es un momento importante para enseñar a los jóvenes cómo protegerse en línea, hacer compras y realizar operaciones bancarias. Además, es un momento oportuno para ayudar a los estudiantes a comprender los riesgos que implica realizar compras (como la compra de un auto y una vivienda) y cómo proteger esas inversiones.

Desde el aula:

¿Qué es el robo de identidad? El robo de identidad es el delito de utilizar el nombre, el número de tarjeta de crédito o débito, el número de Seguro Social u otra información personal de otra persona para cometer fraude.

¿Cómo se puede prevenir el robo de identidad? **Siga las reglas contra el SCAM** del Departamento de Justicia:

1) Sea **C**eloso al dar su información personal tanto en persona como en línea. Si alguien de una institución financiera o empresa acreditada llama para adquirir datos personales, pídale que le envíe una solicitud por escrito.

2) **R**evise su información financiera con regularidad. Debería recibir estados de cuenta mensuales que enumeren sus transacciones más recientes en todas las cuentas bancarias y de tarjetas de crédito. Si no recibe sus estados de cuenta mensuales, llame al banco de inmediato. Verifique sus estados de cuenta a fondo para asegurarse de que no haya retiros o cargos no autorizados.

3) **P**ida periódicamente una copia de su informe crediticio. Su informe de crédito debe enumerar todas las cuentas bancarias y financieras a su nombre y proporcionará otras indicaciones de si alguien ha abierto o utilizado indebidamente alguna cuenta a su nombre.

4) **M**antenga registros cuidadosos de sus cuentas bancarias y financieras. Las instituciones financieras están obligadas a mantener copias de sus cheques, transacciones de débito y transacciones similares durante cinco años, pero usted también debe hacerlo durante al menos un año. Si necesita disputar una transacción, sus registros originales serán accesibles y útiles.

¿Qué es la gestión de riesgos? La gestión de riesgos es el proceso de calcular el riesgo y diseñar métodos para minimizar o gestionar las pérdidas (por ejemplo: mediante la compra de seguros o la diversificación de inversiones).

¿Cómo es el seguro una forma de gestión de riesgos? El seguro es una herramienta de gestión de riesgos que protege a una persona de pérdidas financieras específicas con términos y pagos de primas específicos, como se describe en un documento escrito de póliza. Los tipos de seguro incluyen: auto, discapacidad, salud, propietarios de vivienda, responsabilidad civil, vida, atención a

largo plazo e inquilinos. Por ejemplo: el seguro médico cubre los costos médicos específicos asociados con enfermedades, lesiones y discapacidades.

Palabras que debe saber:

Robo de identidad: cuando alguien roba la identidad de otra persona para cometer un fraude, por ejemplo, al usar su nombre o número de Seguro Social para obtener algo.

Seguro: una relación contractual que existe cuando una parte (el Asegurador), por una tarifa (la prima) acuerda reembolsar a otra parte (el Asegurado o un tercero en nombre del Asegurado) por una pérdida específica.

Suplantación de identidad (en inglés Phishing): cuando los estafadores se hacen pasar por una empresa o una agencia gubernamental para intentar que usted les proporcione información personal, por ejemplo, mediante un correo electrónico o un mensaje de texto. También se puede considerar como "pesca" de información confidencial.

Riesgo: la posibilidad de que suceda algo no planificado o no intencionado (como perder dinero); incertidumbre sobre los resultados que no son igualmente deseables. En finanzas, se refiere al grado de incertidumbre sobre la tasa de rentabilidad y el daño potencial que podría surgir cuando las rentabilidades financieras no son las esperadas por el inversionista.

Gestión de riesgos: el proceso de calcular el riesgo y elegir enfoques para minimizar o administrar las pérdidas.

Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:

- ¿Sabe cómo se lucen sus cuentas de redes sociales (correo electrónico, Facebook, Twitter, Instagram) cuando son pirateadas? ¿Sabe cómo protegerse? ¿Qué debe hacer si su cuenta es pirateada?
- ¿Puede pensar en una situación en la que podría suceder algo malo con su dinero? ¿Qué puede hacer para evitar que sucedan esas cosas malas?
- ¿Cómo alguien que intenta robar su identidad podría lograr hacerlo? ¿Qué podría hacer para protegerse?

Pruebe esto…

En casa:

Detección de fraude: cuando vea una cuenta que ha sido pirateada en su propio contenido de redes sociales, o un correo electrónico de phishing diseñado para obtener dinero, dígaselo a su hijo y explíquele los métodos de protección.

Sombra de compras (Shopping Shadow): permita que su hijo lo "siga" o vigile mientras realiza una compra en línea. Señale las características de seguridad del sitio de compras cuando se trata de proteger sus compras. Visite https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr14/safeshopping.html para obtener consejos para realizar compras con seguridad.

Investigación de seguros, Parte 1: revise las opciones de seguro con su hijo, ya sea el suyo o los ejemplos proporcionados. Por ejemplo: discuta cuánto podría costar la reparación de un accidente de auto con seguro o sin seguro. Analice los tipos de seguros que los adultos pueden adquirir y las ventajas de cada uno.

Alrededor del pueblo:

Investigación de seguros, Parte 2: a medida que encuentre diferentes compras que necesiten protección, como autos y viviendas, señálelas. Puede ser de especial interés para los estudiantes hablar sobre por qué se necesita un seguro y cómo ayuda a reducir los costos para los propietarios.

Recursos:

Artículos:

- *Diez formas de proteger su información personal y su dinero* por la FDIC: asesoramiento sobre cómo evitar estafas, fraudes y robo de identidad. **www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/fraud.html**
- *Evitar el fraude, proteger su privacidad: Mejores prácticas para adultos jóvenes* por la FDIC: consejos dirigidos a los jóvenes sobre cómo protegerse en línea, por teléfono y por correo. **www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/avoidfraud.html**

Juegos/Aplicaciones:

- *¿Puede detectar una estafa?* por la FDIC: un cuestionario en línea para determinar si puede reconocer el fraude. **www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall10/fraudquiz.html**
- *Usted está aquí: Donde los niños aprenden a ser consumidores más inteligentes* por la Comisión Federal de Comercio: juegue juegos orientados al consumidor, diseñe anuncios y aprenda a protegerse a sí mismo y a sus finanzas. **www.consumer.ftc.gov/sites/default/files/games/off-site/youarehere/index.html**
- *Invasión de los piratas informáticos inalámbricos* por los programas de la Oficina de Justicia: para ganar el juego, los estudiantes deben responder preguntas sobre cómo protegerse en línea. **www.onguardonline.gov/media/game-0006-invasion-wireless-hackers**
- *Riesgos y seguros* por Junior Achievement: una actividad en línea para ayudar a los estudiantes a comprender los conceptos y términos asociados con el riesgo y el seguro. **http://games-juniorachievement-org.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/courseware/final/index.html**

Herramientas en línea:

- La Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) ofrece recursos que describen las señales de advertencia del robo de identidad de un niño, cómo verificar el informe crediticio de su hijo, pasos para reparar el daño crediticio de un niño, cómo prevenir y protegerse contra el robo de identidad y qué hacer cuando niño cumple 16 años. **www.consumer.ftc.gov/articles/0040-child-identity-theft**