



## SU GUÍA PARA LA PRÓXIMA CHARLA IMPORTANTE: **LA CHARLA SOBRE EL DINERO**



Tener la charla sobre el «dinero» con su hijo adolescente es tan importante como hablar con ellos sobre cualquier otro desafío de la vida. Una relación sana con el dinero comienza a una edad temprana.

En esta guía, encontrará consejos y herramientas para tener esta importantísima conversación, un gran paso para que su hijo adolescente inicie el camino hacia la independencia financiera.

### LOS CUATRO PILARES DE LA SALUD FINANCIERA SON



**GASTOS**



**AHORROS**



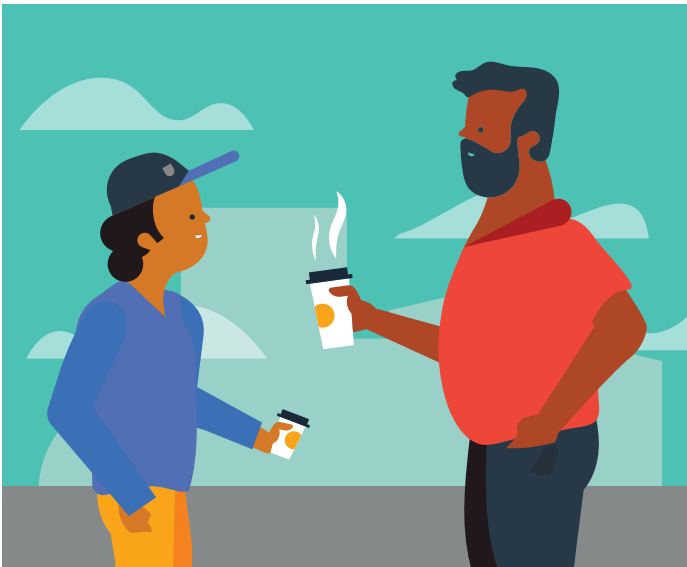
**PRÉSTAMOS**



**PLANIFICACIÓN**

# COMENCEMOS

## PARTE 1: CONVERSACIONES



En la primera parte, se incluyen preguntas que sirven como pie para generar una discusión bidireccional con su hijo adolescente. Haga las preguntas, sea abierto, hable desde el corazón (y desde el bolsillo), pero sobre todo, diviértanse.

## PARTE 2: ACTIVIDADES



En la segunda parte, dedique un tiempo para realizar actividades de refuerzo de la charla sobre dinero que le brinden más oportunidades de conectarse con su hijo adolescente.



# LA CHARLA SOBRE EL DINERO PARTE 1: CONVERSACIÓN

## GASTOS



### PIE PARA LOS PADRES

Hable sobre la última compra grande que hizo. Comparta cómo fue el proceso de compra: ¿qué pasos siguió? ¿Ahorró o pidió un préstamo? ¿Hay algo que haría diferente?

### PIE PARA LOS ADOLESCENTES

Escriba una lista de los artículos en los que ha gastado dinero durante la última semana. Compare los costos de estos artículos con la cantidad total que ganó a través de mesadas o trabajos. ¿Los costos coincidieron con sus ingresos, o pudo ahorrar algo de dinero? Al ver la cantidad total, ¿haría algo diferente?



### POR QUÉ ES IMPORTANTE

Administrar el flujo de caja y gastar menos que su ingreso afecta directamente su capacidad para manejar eventos inesperados y generar ahorros para gastos futuros.



### SUGERENCIA PARA LOS GASTOS

Tómese 24 horas para pensar en una compra de algo que desee frente a algo que necesite. Si es un deseo, ponga el artículo en espera. Si analiza su presupuesto y decide que puede pagarlo, siempre estará allí el día siguiente.

# LA CHARLA SOBRE EL DINERO PARTE 2: ACTIVIDAD



## PREPARE UN PRESUPUESTO



### PADRES

Pídale a su hijo adolescente que elija una receta para la cena para alimentar a toda la familia. Dele \$20 para ir a la tienda de comestibles a elegir los ingredientes. También puede alentarlos a buscar cupones con anticipación.

### ADOLESCENTE

Analice el precio de cada artículo, agréguelo a medida que avanza, y revise las opciones y las negociaciones que haga en el proceso. Por ejemplo, ¿hay otra marca en oferta o disponible por un precio más bajo? ¿Puede cambiar un ingrediente por otro que sea menos costoso?



# LA CHARLA SOBRE EL DINERO PARTE 1: CONVERSACIÓN

## AHORROS



### PIE PARA LOS PADRES

Hable sobre el porcentaje de sus ingresos que ahorra cada mes en una cuenta de ahorros o de jubilación. ¿A cuántos meses de gastos de vida equivale lo que ha ahorrado? Hable de las formas en que su familia puede aumentar los ahorros para gastos futuros.

### PIE PARA LOS ADOLESCENTES

Piense en un solo artículo grande para el que le gustaría ahorrar. Analice cuánto dinero podría separar cada semana o mes. ¿Cuánto tiempo le tomaría ahorrar el dinero suficiente?



### POR QUÉ ES IMPORTANTE

Tener ahorros suficientes es importante para hacer frente a lo inesperado, como una reparación del auto o una caída repentina en los ingresos. Una cuenta de ahorros sólida también significa que puede aprovechar las oportunidades financieras, como inversiones o educación.



### SUGERENCIA PARA LOS AHORROS

Una buena regla general es intentar y ahorrar al menos un 10 % de su sueldo o mesada; y si puede ahorrar más, es aún mejor. Configurar transferencias automáticas a su cuenta de ahorros puede ayudarlo a mantener el rumbo.

# LA CHARLA SOBRE EL DINERO PARTE 2: ACTIVIDAD



## UN INTERÉS SALUDABLE EN EL INTERÉS



### PADRES

Busque una «calculadora de intereses» en Internet con su hijo adolescente y úsela para mostrar cómo los ahorros pequeños pueden sumar con el tiempo. ¿Cuánto valdrán \$100 en 10, 20, 30, 40, 50 años a partir de ahora? Avancen un poco más e investiguen las ofertas de certificados de depósito (CD) disponibles en su institución financiera o consulten la calculadora de CD en BECU.org para conocer más opciones de ahorro.

### ADOLESCENTE

Con la filosofía de «ahorrar, compartir, gastar», puede apartar dinero específicamente para gastar, ahorrar para el futuro y hacer obras de caridad. Identifique una organización comunitaria o sin fines de lucro que lleve en el corazón y considere donar regularmente, lo que puede brindar beneficios impositivos en el futuro.



# LA CHARLA SOBRE EL DINERO

## PARTE 1: CONVERSACIÓN

### PRÉSTAMOS



#### PIE PARA LOS ADOLESCENTES

¿Sabe qué acciones pueden afectar su puntaje crediticio de manera positiva o negativa, o quiénes pueden llegar a revisar su puntaje crediticio?

#### PIE PARA LOS PADRES

Analice los impactos en los puntajes crediticios, como el historial de pagos, el monto total de la deuda, la extensión de las cuentas y las averiguaciones de los acreedores. Explique que los puntajes crediticios pueden ser considerados por los prestamistas, las compañías de seguros, los propietarios e, incluso, los futuros empleadores. ¿Qué pasos tomó para construir su crédito? Comparta la primera vez que solicitó una tarjeta de crédito o un préstamo, y el proceso que atravesó. ¿Qué lecciones aprendió en el camino?



#### POR QUÉ ES IMPORTANTE

Administrar sus deudas de manera responsable significa que no se sentirá abrumado por intereses, pagos o cargos por pagos atrasados, lo que afectará su puntaje crediticio y generará más problemas financieros.



#### SUGERENCIA PARA LOS PRÉSTAMOS

Realizar los pagos de préstamos a tiempo es una de las cosas más importantes que puede hacer para mantener una calificación crediticia alta. Configurar pagos automáticos puede ayudarlo a prepararse para que su crédito sea un éxito.

# LA CHARLA SOBRE EL DINERO

## PARTE 2: ACTIVIDAD



### CORREO NO DESEADO... POR FIN SIRVE PARA ALGO



#### PADRES

Reúna todas las ofertas de tarjetas de crédito que recibe por correo y revíselas con su hijo adolescente. Busquen la tasa de interés. ¿Es promocional con una fecha de finalización? ¿Hay una tarifa anual? Analicen el período de gracia. ¿Ofrecen otros beneficios?

#### ADOLESCENTE

Compare las características y analice las ventajas y desventajas de cada oferta. También puede imaginar situaciones hipotéticas de compra, como comprar una computadora portátil con crédito. Si realiza el pago mínimo, ¿cuánto tiempo demorará en pagar la computadora? ¿Cuál será el costo total, dados los intereses devengados a lo largo del tiempo?



# LA CHARLA SOBRE EL DINERO PARTE 1: CONVERSACIÓN

## PLANIFICACIÓN



### PIE PARA LOS PADRES

¿Tiene un presupuesto, una estrategia de gastos o un plan financiero que use? ¿Usa alguna herramienta de administración de dinero? ¿Cómo paga sus cuentas cada mes? Analice su presupuesto y el proceso de pago con su hijo adolescente.

### PIE PARA LOS ADOLESCENTES

Piense en sus objetivos para los próximos 1 a 3 años. Analice los pasos inmediatos que debe tomar para alcanzar esos objetivos. Además, identifique los costos asociados y haga un plan sobre cómo pagarlos.



### POR QUÉ ES IMPORTANTE

Planificar con anticipación, por ejemplo, al establecer objetivos, prepararse para afrontar gastos y contratar un seguro, son aspectos fundamentales de una salud financiera positiva... ahora y en el futuro.



### SUGERENCIA PARA LA PLANIFICACIÓN

Para elaborar un presupuesto es necesario que sea honesto consigo mismo. Comience un diario de gastos o use herramientas como Money Manager de BECU para ver en qué está gastando su dinero e identificar dónde es aconsejable recortar.

## LA CHARLA SOBRE EL DINERO PARTE 2: ACTIVIDAD



### EL ESTILO DE VIDA DE LOS INTELIGENTES Y PRUDENTES



### ADOLESCENTE

Escriba lo que desea lograr a largo plazo, tanto a nivel personal como financieramente. Concéntrese en el trabajo y el estilo de vida de sus sueños. ¿Dónde quiere vivir?

### PADRES

Investiguen los requisitos y el ingreso promedio para el trabajo de sus sueños y compárenlo con los costos de su estilo de vida, incluidos los víveres, el alquiler o los precios promedio de las viviendas en su comunidad deseada. Y si tiene planeado formar una familia, investiguen los costos promedio de los servicios de cuidado de niños. Apóyelo en sus objetivos y haga hincapié en el importante papel que juegan las finanzas.

*Tenga presente que BECU solo proporciona sus servicios y materiales en inglés, y cuenta con un servicio de asistencia de idiomas a disposición de quienes lo soliciten.*