

UNA GUÍA ÚTIL PARA ADOLESCENTES Y PADRES

# Aprendiendo a ser inteligente y hábil con las finanzas

**CUIDA TU  
BILLETERA  
SABIAMENTE:**  
consejos para un  
bienestar financiero





## **consejos** **para que los** **adolescentes** sean inteligentes y hábiles con las finanzas

Como adolescente, nunca es demasiado temprano para pensar en el manejo del dinero. Estos son algunos consejos sencillos para aprender ahora:



# 1

## Ingresos

### Entiende de dónde vienen tus ingresos

El primer paso para manejar el dinero es saber cuánto ganas, a lo que también se le conoce como ingresos.

Este dinero puede provenir de trabajar tiempo parcial o ayudar en casa, una mesada mensual o incluso regalos. Suma todo.

Sea cual sea ese número, úsalo como guía para aprender a ahorrar dinero y decidir cuánto quieres ahorrar y cuánto tienes para gastar cada mes. Si ese total cambia mensualmente, quédate con la cantidad menor.

Abre una cuenta de cheques o de ahorro para que puedas guardar tu dinero de forma segura y darle seguimiento. La mayoría de los bancos ofrecen una cuenta de cheques o de ahorro sin costo para los estudiantes.

## Gastos

### Lleva un registro de tus gastos

# 2

Llevar un registro de tus gastos te ayuda a hacer un presupuesto realista y tener buenos hábitos financieros. Anota o usa una aplicación para llevar un registro de los gastos. Categoriza los gastos para darte una idea de hacia dónde va tu dinero.



Por ejemplo, podrías sorprenderte al descubrir cuánto gastas en cosas pequeñas como snacks o bebidas. Intenta una opción más económica, como prepararlos en casa y empacarlos en recipientes reutilizables. Un simple cambio en un hábito puede liberar una cantidad considerable en tu presupuesto.

# 3

## Presupuesto

### Crea categorías de ahorros y gastos en tu presupuesto

Comienza con las **las categorías de ahorro** como

- Ahorros de emergencia
- Fondo para la universidad
- Compras a corto y largo plazo  
(por ejemplo, un auto o una computadora)

Luego ten **categorías de gastos** y prioriza por necesidades y gustos. Por ejemplo:

#### Necesidades:

celular, gasolina y almuerzos de la escuela

#### Gustos:

membresía del gimnasio, ropa, entretenimiento, suscripciones, citas, salir a comer



# Estrategia

## Elige una estrategia para tu presupuesto

4

Una vez que tengas una lista de todas tus categorías, es momento de determinar cuánto dinero usar para cada una. Abajo hay algunos ejemplos de planes para presupuestar. Conoce más sobre ellos y elige el que mejor funcione para ti.



- **Págate primero** — este plan te hace poner primero una cierta cantidad o porcentaje de tus ingresos en tus ahorros. El dinero que sobre puedes gastarlo como elijas.
- **Regla 50/30/20** — esta regla presupuesta tu dinero según los siguientes porcentajes: 50% para gastos necesarios, 30% para otros gastos y 20% para ahorros. Puedes cambiar estos porcentajes para que se ajusten a tus necesidades, y si no tienes muchos gastos, podrías poner más en tus ahorros.



# 5

## Recuerda:

### **ahorra primero, gasta después**

Una vez que tengas una estrategia de presupuesto, es inteligente siempre poner tu dinero en tus ahorros antes de gastar. Gastar antes de ahorrar puede limitar o agotar tu presupuesto. Al ahorrar primero, practicas la disciplina con tu dinero y haces que sea más fácil apegarte al presupuesto que planificaste.

Las cuentas de ahorro pueden ayudarte a generar intereses (cuando tu dinero gana dinero). Hay muchos tipos de cuentas de ahorro con diferentes tasas de interés para ayudar a que tu dinero genere dinero. Conoce más sobre las opciones como una cuenta de ahorro de alto rendimiento, que gana una tasa de interés más alta en los depósitos que una cuenta de ahorro tradicional. Ver los ingresos por mes puede ser un gran motivador para ahorrar. Este es un ejemplo de la vida real de cómo retrasar la gratificación puede incluso ayudarte a ahorrar más.

# 6

## Metas

### **Establece metas y apégate al presupuesto**

Puede ser que estés ahorrando para un auto o un viaje con amigos. Crea un presupuesto que te ayude a ahorrar el dinero necesario y apégate a él para alcanzar tus metas.

Ahorrar y esperar para gastar puede ser difícil, pero imaginar la emoción de adquirir algo que quieres puede hacer que trabajar hacia tus metas sea más fácil.

# No estás solo

## Pide ayuda

7

Cuando se trata de presupuestar como adolescente, recuerda pedir ayuda si la necesitas.

Todavía estás aprendiendo sobre muchas partes diferentes de la vida, y está bien no tener todas las respuestas.

Si tienes preguntas, obtén consejos de tus padres o quienes sean tus modelos financieros a seguir. Investiga y habla con fuentes confiables.



# Crédito

## Aprende a manejar las tarjetas de crédito y cómo funcionan las puntuaciones de crédito

8

Una tarjeta de crédito puede sentirse como “dinero gratis” si no conoces lo básico del crédito, pero si se usa responsablemente, también puede ayudar a desarrollar buenos hábitos financieros.

Antes de obtener tu primera tarjeta de crédito, habla con un adulto de confianza para entender alguna información básica, incluyendo los beneficios de los programas de recompensas y el costo si no se paga a tiempo el saldo completo cada mes.

Es posible que no tengas puntuaciones de crédito propias hasta que empieces a crear un historial crediticio a los 18 años. Pero aún puedes aprender cómo tener una buena puntuación de crédito aprendiendo qué afecta o cambia una puntuación de crédito, cómo se calcula y cómo mejorar tu puntuación de crédito con el tiempo.

# 9

## Recursos

### Consulta los recursos de presupuesto para adolescentes

Las redes sociales no son el único lugar para obtener consejos e información sobre finanzas personales. Consulta estos recursos para obtener más información.

#### PODCAST



Journey to Launch



The Clever Girls Know Podcast



How To Money



Gen Z for Financial Lit



So Money with Farnoosh Torabi



## YOUTUBE



CNBC Make It



Marko –  
WhiteBoard Finance



The Graham Stephan  
Show

---

## SITIOS WEB

[studentaid.gov/resources](https://studentaid.gov/resources)

[unitedwaysb.org/financial-literacy-education](https://unitedwaysb.org/financial-literacy-education)

---

Tu escuela, biblioteca e institución financiera son buenos lugares para comenzar a buscar más herramientas y orientación. Asegúrate de obtener información de fuentes confiables.



## Fuentes:

[easypeasyfinance.com/infographic-7-reasons-all-kids-must-learn-personal-finance/](https://easypeasyfinance.com/infographic-7-reasons-all-kids-must-learn-personal-finance/)  
[newcastlefinancialgroup.com.au/blog/money-hacks-for-teens-and-young-adults/](https://newcastlefinancialgroup.com.au/blog/money-hacks-for-teens-and-young-adults/)  
[condorcapital.com/blog/2018/04/09/financial-tips-for-young-adults/](https://condorcapital.com/blog/2018/04/09/financial-tips-for-young-adults/)  
[affinityfcu.com/financial-wellbeing/blog/personal-banking/5-money-tips-for-teens](https://affinityfcu.com/financial-wellbeing/blog/personal-banking/5-money-tips-for-teens)  
[creditkarma.com/financial-planning/i/budgeting-for-teens](https://creditkarma.com/financial-planning/i/budgeting-for-teens)  
[echowealthmanagement.com/blog/10-money-management-tips-teens](https://echowealthmanagement.com/blog/10-money-management-tips-teens)



## Consejos para padres y cuidadores para ayudar a los adolescentes a ser inteligentes con las finanzas

Las capacidades para el manejo del dinero se aprenden con la práctica y la orientación de otros con experiencia. Cuanto antes comiencen las lecciones, más fácil será para los adolescentes manejar su propio dinero de manera responsable. Decirles a los adolescentes que “el dinero no crece en los árboles” o simplemente dárselos cuando lo piden no les enseña a valorar el dinero, a establecer prioridades o hacer sacrificios.

El objetivo debe ser desarrollar una actitud que valore el gasto responsable, la planificación a largo plazo y, quizás, un acto de caridad. Un principio básico del manejo del dinero es que hay una diferencia entre lo que se quiere y lo que se necesita. Cuando se espera la gratificación inmediata, nada se siente especial ni parece suficiente.

1

### Abra una cuenta bancaria para su adolescente

Para que su adolescente practique ganar, ahorrar y gastar, necesita experiencia del mundo real. Muchos bancos permitirán que los adolescentes tengan una cuenta básica de cheques y ahorros si hay un padre a cargo. Los fondos pueden provenir de un trabajo de tiempo parcial de su adolescente o de una mesada que usted le otorga a cambio de tareas domésticas.

Este puede ser un buen momento para enseñarles a usar el cajero automático y a manejar el dinero en efectivo de manera responsable.

## 2

### Ayude a los adolescentes a hacer la relación entre el dinero y el gasto

En una era en la que comprar en línea y recibir los productos en casa es lo frecuente, el gasto puede parecer desconectado del dinero real que estamos usando. El costo de las cosas se empieza a sentir imaginario.

Use dinero en efectivo, especialmente cuando su adolescente está apenas comenzando a practicar sus capacidades financieras.

Siempre que sea posible, procure que usen dinero en efectivo para que puedan ver el dinero que están gastando y qué tan rápido puede agotarse. Piense en: comida, películas, regalos de cumpleaños y gastos de transporte.



## 3

### Haga un plan de ahorro

Si su adolescente tiene un trabajo de tiempo parcial, o usted le da una mesada, ¿qué está haciendo con ese dinero?

Establézcale un hábito de ahorro, como ahorrar automáticamente un porcentaje o cantidad fija de ingresos. Para su adolescente, podría ser: "Cada vez que me paguen, voy a transferir \$50 a mi cuenta de ahorros."



## 4

### Ayude a su adolescente a hacer un presupuesto

¿Cuánto ganan en una semana o mes? ¿Cuánto va hacia gastos o “necesidades”, como gasolina, celular u otras facturas de las que son responsables? ¿Cuánto han destinado para ahorros?

Finalmente, después de las necesidades y ahorros, ¿cuánto dinero les quedará para “gustos”?

Deje que su adolescente decida cómo gastar o presupuestar cualquier dinero que sobre, para que sienta las consecuencias.

Si deciden usar todo en un videojuego costoso, significa que no podrán también comprar pizza.



## 5

### Busque tarjetas de crédito con un límite bajo

Una vez que los jóvenes están por su cuenta, es fácil meterse en problemas financieros si no entienden cómo funcionan las tarjetas de crédito. Puede ayudar a su adolescente mostrándole cómo funcionan las tarjetas de crédito mientras aún vive bajo su techo.

La edad mínima para calificar para una tarjeta de crédito es 18 años, pero los adolescentes mayores a menudo todavía necesitan la ayuda de los padres para calificar. Si tiene un adolescente más joven, generalmente puede agregarlos como un usuario autorizado en su tarjeta de crédito, o puede considerar solicitar una tarjeta de crédito con límite bajo solo para ellos. Ayúdelos a practicar usando la tarjeta para hacer una compra pequeña y luego pagar el saldo de inmediato.

## 6

### Use los errores como oportunidades de aprendizaje

Enseñar independencia financiera a su adolescente es como enseñarles cualquier otra capacidad de la vida: al principio, usted lo hace por ellos. Luego comienza a enseñarles cómo hacerlo por ellos mismos. Una vez que tienen suficiente práctica, ellos se hacen cargo.

Todo proceso de aprendizaje implica cometer errores. Cuando se trata de finanzas, ¿no preferiría que su hijo cometa pequeños errores ahora, antes de que esté por su cuenta? Use estas experiencias para hablar sobre qué hacer diferente la próxima vez.

¡Nunca es demasiado temprano para empezar!

Incluso los preescolares pueden comenzar a aprender sobre dinero y ahorros. Puede asignar un lugar para que su hijo pequeño ahorre para comprarse un helado, otro para los juguetes que quiera y, finalmente, que ahorre en una alcancía para su futuro.

Si inicia la conversación sobre el dinero desde temprano, ayudará a su hijo a desarrollar buenos hábitos y a sentirse cómodo acudiendo a usted con preguntas financieras en el futuro.

El aprendizaje de hábitos financieros saludables desde una edad temprana le dará a su hijo o adolescente las herramientas necesarias para un futuro financiero sólido y lo ayudará a prevenir errores costosos en el futuro.

## Fuentes:

"Letting Go with Love and Confidence: Raising Responsible, Resilient, Self-Sufficient Teens in the 21st Century" Kenneth Ginsburg and Susan FitzGerald. Avery Press, Penguin Books, 2011  
Teach your Teen Financial Independence from Connecticut Children's Hospital  
[bettermoneyhabits.bankofamerica.com/en/personal-banking/money-management-for-teens](http://bettermoneyhabits.bankofamerica.com/en/personal-banking/money-management-for-teens)  
[cfnc.org/news/money-management-for-teens/](http://cfnc.org/news/money-management-for-teens/)

# Hoja de trabajo de un presupuesto para adolescentes

Una excelente manera de empezar es haciendo un presupuesto juntos. Este proceso puede servir de práctica para fomentar hábitos de gastos inteligentes y ayudar a su adolescente a crear un plan de ahorro que pueda seguir. Esta hoja de trabajo resultará útil para iniciar la conversación.

## INGRESOS

Fuente de ingresos	

## GASTOS PARA LA SEMANA O EL MES DE \_\_\_\_\_

Personal	\$ Cantidad presupuestada	\$ Cantidad gastada
Regalos		
Ropa/zapatos		
Accesorios		
Cortes de pelo, etc.		
Manicura/pedicura		
Membresía del gimnasio		
Artículos de aseo personal		
Celular		
Otros		
<b>TOTAL</b>		

Entretenimiento	\$ Cantidad presupuestada	\$ Cantidad gastada
Cine		
Juegos		
Conciertos		
Música/videos		
Pasatiempos		
Compras de aplicaciones		
Deportes		
Suscripciones, por ejemplo, Xbox, Playstation		
Otros		
<b>TOTAL</b>		

Comida	\$ Cantidad presupuestada	\$ Cantidad gastada
Almuerzos/bebidas de la escuela		
Snacks		
Salir a comer		
Bebidas, por ejemplo, Starbucks, jugos, sodas		
Otros		
<b>TOTAL</b>		

Transporte	\$ Cantidad presupuestada	\$ Cantidad gastada
Contribuciones para el auto		
Gasolina/carga eléctrica		
Uber/Lyft		
Pase del autobús		
Reparación/repuestos para la bicicleta		
Otros		
<b>TOTAL</b>		

Ofrendas	\$ Cantidad presupuestada	\$ Cantidad gastada
Donaciones		
Otros		
<b>TOTAL</b>		

<b>Gran total</b>		
-------------------	--	--

## AHORROS

Ingresos semanales/mensuales	\$ Cantidad presupuestada Gastos presupuestados de la tabla de arriba	\$ Meta de ahorro Ingresos menos cantidad presupuestada	\$ Cantidad gastada Gastos realizados de la tabla de arriba	\$ Cantidad ahorrada Ingresos menos cantidad gastada

## META DE AHORRO

<b>¿Por qué ahorras?</b>	
--------------------------	--

