



## ¡Consejos rápidos para ayudar a sus adolescentes a ahorrar dinero!

**1** Dé a su adolescente una buena razón para estudiar. Frecuentemente, la prueba de buenas notas puede reducir la tasa de seguro del automóvil de un adolescente.

**2** En el caso de que su adolescente tenga un trabajo de verano o un trabajo a tiempo parcial, sugiérale que opte por un depósito directo y que divida sus entradas 50/50 entre una cuenta corriente y una de ahorros.

**3** Si presta dinero a su adolescente, pídale que le pague interés — como si fuera un préstamo regular.

**4** Si su adolescente se queja de que no tiene algo que su amigo más pudiente tiene, sea honesto en decirle lo que usted se puede o no se puede permitir y las prioridades de su familia.

## Ayudar a los Adolescentes a Manejar Dinero

A pesar de que los adolescentes son dependientes de muchas maneras, puede ejercer su independencia pagando por sus propias entradas al cine, por su ropa y hasta su educación universitaria o haciendo los pagos por su automóvil. Trabajando en tiendas al por menor, sirviendo mesas en un restaurante local o trabajando de salvavidas en la piscina durante los meses de verano tendrán un efecto duradero en su adolescente, especialmente si le ayuda a administrar sus ingresos.

Ya que aconsejar a su adolescente cómo administrar dinero puede ser difícil, es importante que aproveche de momentos en que le presta atención. Una vez que su adolescente tenga un trabajo, ayúdele a él o a ella a establecer un presupuesto y abrir una cuenta de ahorros y una cuenta corriente.

Limite su lección de presupuestar a tres pasos. Primero, pida a su adolescente que sume todos sus ingresos. Recuerde que debe deducir los impuestos del total de sus ingresos [vea el casillero].

Antes de sumar sus gastos, su adolescente debe saber por cuáles cuentas es responsable y las que usted pagará. Por ejemplo, usted será responsable de pagar su seguro de automóvil pero él será responsable de pagar la cuenta de su teléfono celular. Después, él/ella deberá estimar cuánto gastará en cosas que necesita, como ser, por ejemplo, la cuenta del teléfono celular y gasolina para el automóvil, y cuánto gastará en cosas que quiere, como ser entradas a conciertos o al cine.

- El tercer paso es deducir de sus ingresos lo que piensa gastar.
- Si sobra dinero, sugiera un plan de ahorros regular.
- Si el monto que sobra es cero, significa que él/ella planeó gastar hasta el último centavo.



### ★ ★ ★ Términos Impositivos ★ ★ ★

Definiciones de términos impositivos – Explique estos términos a su adolescente antes de que reciba su primer cheque de pago y le pregunta: ¿Quién es FICA y qué hace con mi dinero?

**FICA** – Federal Insurance Contribution Act [Ley de Contribución Impositiva Federal] – requiere que los empleadores retengan el 6.2 por ciento de los salarios de sus empleados. Este dinero se usa para los fondos del Seguro Social y de Medicare.

**Federal Income Tax** [Impuesto Federal a los Ingresos] – este dinero es para el gobierno federal para los programas nacionales.

**State Income Tax** [Impuesto Estatal a los Ingresos] – este dinero es para el gobierno estatal para los programas estatales.

# Manejo de Dinero (continuación)

Si cae en la primera categoría hay que hablarle sobre ahorros. La mayoría de los empleadores ofrecen un programa de depósitos directos, el que permite que el cheque de pago de su adolescente se deposite electrónicamente, ya sea por un monto fijo o un porcentaje del total automáticamente depositado en una cuenta de ahorros. Los expertos están de acuerdo que “pagarse a sí mismo primero” es una buena manera de ahorrar y

también es una práctica muy común en el lugar de trabajo con planes 401(k) y otros programas de retiro.

Si cae en cualquiera de las otras dos categorías, repasen y revisen juntos su presupuesto. ¿Planea ir al cine una vez por semana o comprar un nuevo monopatín con su primer cheque de pago? Entender la diferencia entre querer y necesitar es muy difícil para los adolescentes. Es posible que la presión de sus pares le pueda hacer creer que necesita el más reciente juego de vídeo o un iPod inmediatamente. En vez de querer el producto del momento, sugiera que quite artículos caros de sus gastos y que ahorre para ellos por un corto periodo de tiempo. De esta manera podrá ahorrar un monto específico cada mes y no tendrá que gastar hasta el último centavo de sus ahorros.



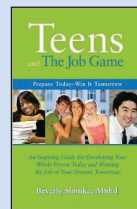
## ¡Mi adolescente está demasiado ocupado para tener un trabajo!

¿Tiene un adolescente envuelto en muchas actividades viviendo en su casa? Usted conoce el tipo, corriendo de una actividad extracurricular a otra.

Aunque los adolescentes de esta categoría no tengan tiempo para un trabajo tradicional sin embargo podrán ganar dinero. Los adolescentes ocupados podrán juntarse con amigos para comenzar una actividad flexible de pequeña escala como, por ejemplo, pasear perros, cuidar a niños, cortar grama o hacer algún trabajito para sus vecinos.

## ¡Mira estos libros!

Visita tu biblioteca o librería local ...



### Teens and Job Game: Prepare Today — Win It Tomorrow

*Beverly Slomka*

Este libro es una muy buena lectura para los adolescentes que ahora buscan un trabajo a

tiempo parcial o sueñan con un trabajo a tiempo completo en el futuro. Consejos prácticos ayudan a los estudiantes a moldear sus imágenes y a interactuar con empleadores y a guiarles a una experiencia de trabajo exitosa.



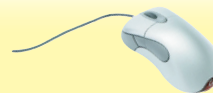
### Play the Real-Life Money Game with Your Teen

*Sarah Williamson*

Escrito por una madre, puesto a prueba con

adolescentes, este libro es un enfoque simple y divertido a desarrollar las habilidades financieras de su adolescente, a cómo resolver conflictos tratando con asuntos financieros y ayudar a su hijo o hija a convertirse en un(a) adulto(a) financieramente responsable.

## Haga clic aquí



### NEFE High School Financial Planning Program

<http://hsfpp.nefe.org/home>

De acuerdo con el portal del Programa de Planificación Financiera de Educación Secundaria de la Fundación Nacional de Educación Financiera, “los padres se preocupan el hablar con sus hijos adolescentes sobre dos temas — y dinero es el otro”. El programa de estudios de NEFE incluye secciones para los estudiantes y padres, para que puedan aprender juntos sobre administración monetaria.

### Motley Fool – Teens’ Personal Finance Section

<http://www.fool.com/Teens/Teens01.htm>

Motley Fool un sitio web popular de finanzas personales administrado por la publicación del mismo nombre, da consejos financieros sinceros y prácticos a adolescentes. Desde artículos sobre dinero de bolsillo hasta inversiones, su adolescente encontrará muchísima buena información en este sitio web.



ABA EDUCATION  
FOUNDATION  
A subsidiary of the  
AMERICAN BANKERS ASSOCIATION®

La Fundación Educativa de la ABA, un órgano dependiente no lucrativo de la American Bankers Association está comprometida a desarrollar y proveer programas educativos que llevan a la comprensión financiera. Visítenos en el sitio web [www.abaef.com](http://www.abaef.com).

© 2008 American Bankers Association Education Foundation, Washington, DC. Permission to reprint granted.