

# Money Talks

a los adolescentes  
y sus familias

traído por su banco local y Fundación Educativa de ABA

Consejos breves  
para ayudar a su  
adolescente a  
ahorrar dinero.



## Para llevar

Ayúdele a su hijo a resistir la tentación de comprar la comida cada día, sugiérale que la traiga de la casa. Ayúdele a planear las comidas de antemano para que haya variedad.

## Haga un presupuesto

Anime a su hija a que haga un presupuesto para que no gaste más de lo que tiene — la cual es una gran tentación cuando ella tiene más dinero en su cuenta por su trabajo.

## Gastos notables

Para desarrollar un presupuesto, dígame a su hijo que apunte todo lo que gasta por un mes entero. Sugiera que guarde un registro en su bolsillo o mochila para que no se olvide de nada.

## Depósito directo

Sugiera ahorros automáticos — muchos empleadores permiten deducciones automáticas del sueldo que se depositan directamente en una cuenta de ahorros.

## Las Cuatro C de CRÉDITO

El crédito es una herramienta útil para pagar la matrícula universitaria, la de una escuela de vocación o para comprar un carro. Es importante que su hijo adolescente busque ofertas y que se entere de qué tipo de candidato de préstamo es.

Los banqueros se fijan en las cuatro C del Crédito para determinar si le van a dar un préstamo a alguien.

### 1 Carácter

El banquero necesitará prueba de un trabajo fijo y pagos regulares de hipoteca o renta, si es disponible. Cualquier prueba de estabilidad y fiabilidad son importantes.

### 2 Colateral garantizada

Es una condición de algunos préstamos. Puede ser que el banquero requiera que su hija apoye su préstamo con algo de valor. Al comprar un automóvil, el auto mismo es la colateral.

### 3 Capacidad

Es la capacidad de devolver el dinero gradualmente. Un trabajo fijo con un sueldo estable es importante.

### 4 Crédito

Si su hijo adulto ya tiene una tarjeta de crédito u otro tipo de préstamo, el banquero tendrá en cuenta la historia de pagos y la cantidad pendiente de fondos.



Además, el valor de un **consignatario**, como un padre o guardián, es útil ya que la mayoría de los adultos jóvenes no tienen colateral o mucha historia de crédito. Si Ud., como padre, decide firmar junto con su hija en su préstamo, tenga en cuenta que si ella no puede pagar, Ud. asume toda la responsabilidad de repagar el préstamo o corre el riesgo de hacerle daño a su historia de crédito también.

Si la aprueban por un préstamo, anime a su adulta adolescente a que piense en el crédito como privilegio, basado en su capacidad que alcanzar todas las características mencionadas arriba.

Tipos de préstamos:

## Con y Sin Garantía

Un préstamo no es dinero gratis. Viene con responsabilidad. Saber del crédito y ser capaz de diferenciar entre los préstamos con y sin garantía es sumamente importante para los adultos jóvenes.



Un préstamo con garantía es apoyado por una de las cuatro C del crédito — la colateral. Los préstamos de autos son garantizados. Si Ud. no puede hacer los pagos continuos del auto, el banco puede quitarle el auto para recobrar lo que se le debe. Otros tipos de préstamos con garantía son hipotecas y capital de hogar (home equity loans) — los dos usan el hogar comprado como colateral.

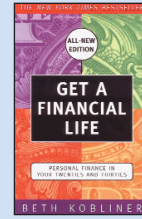
Los préstamos sin garantía no son apoyados por colateral. Una tarjeta de crédito es un préstamo sin garantía. Cada vez que su hijo adolescente compra algo con su tarjeta de crédito, recuérdale que está recibiendo un préstamo pequeño del banco que le dio la tarjeta y que es obligatorio de le devuelva el dinero. Como no hay nada para apoyar este tipo de préstamos, existe más riesgo para los prestamistas a aprobarlo.

Préstamos de la tarjeta de crédito se le permite repagar el préstamo por completo cada mes sin cobrar, o por un plazo sin cargos de interés. La tasa de interés que cobra el banco en una tarjeta de crédito es, con frecuencia, mas alta que la de un préstamo con garantía porque le falta colateral. Las tasas de interés de los préstamos con garantía son, en general, más bajas que la de las tarjetas de crédito porque el banco tiene la autoridad de recobrar la cosa de valor si no se le paga el préstamo.

Es necesario que su adolescente entienda los distintos tipos de préstamos para que pueda aprender a usar el crédito inteligentemente desde el principio.

## ¡Mira estos libros!

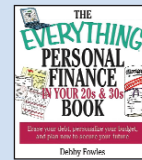
Visita a tu biblioteca o librería local ...



**Get a Financial Life:**  
Personal Finance in  
Your Twenties and  
Thirties

por *Beth Kobliner*

Una colección excelente de los principios básicos de la administración de fondos diseñada específicamente para gente de esta edad, por una autora que también tiene menos de treinta años.

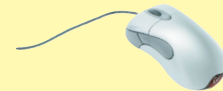


**The Everything  
Personal Finance  
in Your 20s & 30s  
Book**  
Erase Your Debt,  
Personalize Your Budget  
and Plan Now to Secure  
Your Future

por *Debby Fowles*

Paso por paso, este libro les muestra a los adultos jóvenes cómo hacerse económicamente independientes. Desde repagar los préstamos estudiantiles hasta planeando un carro o casa nueva, Fowles enseña cómo manejar, ahorrar e invertir el dinero inteligentemente.

## Haga clic aquí



**[www.consumerjungle.org](http://www.consumerjungle.org)** (Patrocinador: *Young Adult Consumer Education Trust*)

Este sitio contiene pruebas y prácticas para ayudarle a su adolescente hacerse un consumidor inteligente. Se trata del crédito, comprar un automóvil, vivir independientemente, e incluso escoger el mejor proveedor y plan de teléfonos celulares. También hay secciones para maestros y padres.

**[www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr05](http://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr05)**

(Patrocinador: *Federal Deposit Insurance Corporation*)

El FDIC (la corporación federal de seguridad depositada) provee cartas que notifican a los consumidores con regularidad. En la primavera de 2005, ellos emitieron "Tome control de sus finanzas personales: Un guía especial para adolescentes." Este recurso incluye artículos que tratan de todo desde comprar una casa hasta reconocer errores comunes de finanzas personales que cometen los adultos jóvenes.



ABA EDUCATION  
FOUNDATION  
A subsidiary of the  
AMERICAN BANKERS ASSOCIATION®

La "ABA Education Foundation," una filial no lucrativa de la American Bankers Association, está comprometida a desarrollar y proveer programas educativas que se dirigen a la competencia financiera. Visítenos en la red en **[www.aba.com/Consumer+Connection](http://www.aba.com/Consumer+Connection)**.

© 2006 American Bankers Association Education Foundation, Washington, DC. Permission to reprint granted.