



**Money  
Smart**

## **Para grados 6 a 8**

### **Guía para padres/cuidadores**



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

# ÍNDICE

<b>¿Qué es Money Smart? .....</b>	<b>3</b>
<b>Tema 1: Ganar .....</b>	<b>5</b>
<b>Tema 2: Gastar .....</b>	<b>9</b>
<b>Tema 3: Ahorrar e invertir.....</b>	<b>12</b>
<b>Tema 4: Pedir prestado.....</b>	<b>16</b>
<b>Tema 5: Proteger.....</b>	<b>19</b>

---

## Exención de responsabilidad de la FDIC:

Los libros y los recursos en línea a los que hace referencia la Guía del Educador y la Guía Para Padres/Cuidadores son ejemplos/opciones que pueden usarse para respaldar la asignación enseñada y no debe considerarse como un apoyo de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés). Las referencias a cualquier producto, proceso o servicio comercial a través de nombres comerciales, marcas registradas, fabricaciones o cualquier otro medio, no representan el apoyo, la recomendación ni el favoritismo de la FDIC ni del gobierno de los Estados Unidos.

El currículo de *Money Smart* de la FDIC hace referencia a libros y proporciona vínculos a otros sitios web solo para más facilidad y por motivos de información. Los usuarios deben saber que cuando seleccionan un enlace en el sitio web de la FDIC hacia un sitio web externo, estará abandonando el sitio de la FDIC. Los sitios vinculados no están bajo el control de la FDIC y ésta no es responsable de los contenidos de ninguno de estos sitios, o de ningún vínculo dentro de un sitio web vinculado, o de ningún cambio o actualizaciones en tales sitios. La FDIC no se responsabiliza de ninguna transmisión recibida desde un sitio vinculado. La inclusión de un vínculo no implica el apoyo de la FDIC a ese sitio, a su contenido, sus anunciantes o patrocinadores. Los sitios externos pueden contener información protegida por derecho de autor con restricciones en su uso. Se debe obtener permiso por parte de la fuente original para usar material protegido por derecho de autor y éste no puede obtenerse por medio de la FDIC.

## ¿QUE ES MONEY SMART?

Bienvenido a la guía de **Money Smart** para padres y cuidadores de niños en los grados 6 a 8. Hablar sobre el dinero durante la vida del niño ayuda a construir fuertes cimientos para tener hábitos financieros saludables en el futuro. En estas páginas encontrará información, recursos, actividades e iniciadores de conversación sobre el dinero para ayudar a construir esos cimientos.

Esta guía corresponde el currículo de **Money Smart** que normalmente es instruido por un educador en un aula u otro entorno grupal. Este recurso también puede ser usado por todas las familias con niños en la escuela intermedia, independientemente de que esté aprendiendo sobre estos temas o no en la escuela.

Para respaldar las exploraciones diarias del dinero, cada tema, o capítulo, incluye lo siguiente:

- **Conexiones del tema/lección:** Conexiones del currículo de **Money Smart** en el aula.
- **Visión general del tema:** Una breve visión general de cada sección.
- **Desde el aula:** Información para los padres y cuidadores sobre el tema en forma de preguntas claves que se usan como parte del currículo de **Money Smart** en el aula. Las preguntas se responden en el mismo idioma que usan los educadores para brindar consistencia desde el aula al hogar.
- **Palabras para saber:** Términos clave del vocabulario sobre el dinero.
- **Iniciadores de conversación... Pregúntele a su hijo adolescente:** Los iniciadores de conversaciones que invitan a la reflexión pueden discutirse en cualquier lado y a cualquier hora para alentar conversaciones interesantes entre usted y su hijo o hija sobre temas financieros.
- **Intente lo siguiente...:** Actividades simples y divertidas que involucran a sus hijos en el tema al mismo tiempo que apoyan a los padres en el trabajo de criar a los niños.
- **Recursos:** Libros, artículos, recursos en línea, juegos y aplicaciones que hacen que los adolescentes se involucren y ayudan a reforzar los temas. Estos son solo algunos de los muchos recursos existentes y no están respaldados por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC, por sus siglas en inglés).

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

- <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmartsp/> (para el currículo de educación financiera de la FDIC)
- <http://www.consumerfinance.gov/parents/> (para encontrar información y actividades apropiadas para la edad de los niños (en inglés))
- <http://www.mymoney.gov> (para encontrar recursos de educación financiera de más de 20 agencias federales (en inglés))



## EL FUTURO DE SU HIJO

Una parte de la construcción de cimientos fuertes para el futuro financiero de su hijo o hija es asegurarse que su información personal esté segura. Controlar y limitar el acceso a la información de un niño es una de las mejores formas para protegerlo contra el robo de identidad.

Tenga en cuenta que los estafadores también utilizan las redes sociales para juntar incluso pequeños retazos de información que pueden ser utilizados para cometer un fraude. Los padres y cuidadores pueden aprender más sobre cómo ayudar a mantener a salvo a su hijo o hija mientras utilizan celulares y computadoras, visitando OnGuardOnline (<http://www.alertaenlinea.gov/>), el sitio web del gobierno federal que le ayuda a mantenerse a salvo, seguro y responsable en línea.

## CONCEJOS PARA HABLAR SOBRE EL DINERO

A medida que los niños crecen y maduran desde la primaria a la escuela intermedia, pueden, naturalmente, hacer muchas preguntas a medida que adquieren conductas y responsabilidades adultas. A veces, las preguntas sobre el dinero pueden ser incómodas o difíciles de responder, pero es importante hacer entender a su hijo o hija el valor del dinero y cómo funciona. Esta guía incluye “Iniciadores de conversación... Pregúntele a su hijo adolescente” y actividades divertidas y útiles, “Intente lo siguiente”, para respaldar estas conversaciones y permitir a su hijo o hija la oportunidad de compartir sus pensamientos y hacer preguntas. Estas actividades también le ayudan a vincularse con su hijo o hija al crear formas accesibles de hablar sobre el dinero y la seguridad financiera.

Puede usar estas preguntas y actividades para preguntar sobre temas específicos que pueden haber sido vistos en el aula o como charlas entretenidas al hacer recados o a la hora de la cena. Están diseñadas para que se amolden a sus horarios y para que sea más fácil hablar con su hijo o hija de dinero.

Sin importar cuál sea la forma en la que hable con su hijo o hija sobre el asunto del dinero, seguramente obtendrá una maravillosa visión de los intereses de su hijo o hija y de cómo ve el mundo. Y recuerde, usted es su mejor modelo a seguir. Puede que no tenga todas las respuestas, pero alentar estas conversaciones y actividades les ofrece una oportunidad de aprender juntos.

## SOBRE LOS RECURSOS

Los recursos enumerados en esta guía son solo algunas de las posibilidades disponibles en el amplio mundo de los libros, aplicaciones y juegos que exploran los temas que tratan estas páginas. Un bibliotecario local o la maestra de su hijo o hija pueden tener otras sugerencias.

### FORMAS DE USAR LOS ARTÍCULOS:

- **Lean juntos.** Esta es una fantástica forma de vincularse con su hijo o hija y apoyar sus habilidades literarias mientras hablan de dinero.
- **Pida un resumen.** Independientemente de que su hijo o hija lean por sí solos, pídale que le expliquen de qué se trata el texto y cómo se aplica a sus vidas.

### FORMAS DE USAR SITIOS WEB, HERRAMIENTAS, JUEGOS Y APLICACIONES:

- **Jueguen y aprendan juntos.** Tome nota de la forma en la que su hijo o hija toman decisiones. Pregunte: *¿Qué descubriste mientras jugaba al juego?*
- **Hable sobre los juegos.** Una vez que su hijo o hija haya explorado los juegos, pregúntele: *¿Cuál fue tú favorito? ¿Cómo jugaste al juego? ¿Qué habilidades hacían falta para el juego? ¿Qué aprendiste?*
- **Exploren juntos.** Exploren juntos las herramientas y aplicaciones. *¿Cómo se pueden aplicar a sus vidas financieras?*



## CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conéctese con el currículo de **Money Smart** en el aula:

Lección 1 (carreras y oportunidades laborales) y lección 2 (introducción a los impuestos).

## VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

Para los niños, tener juguetes y dinero de mentirillas es suficiente para que se sientan ricos. Los adolescentes, tienen las miras en pequeños trabajos de medio tiempo y en pasantías. Pero en los años de la escuela intermedia puede ser difícil hablar de dinero con los niños. Sin embargo, es en la escuela intermedia cuando los niños comienzan a entender la conexión entre sus vidas académicas y sus futuras carreras.

En estos grados, los adolescentes a menudo comienzan a ganar dinero haciendo pequeños trabajos, por medio de regalos y a veces por medio de una asignación. Cuando los estudiantes llegan a la escuela intermedia, son más consumistas de los que eran antes, por lo que tienen mucho más presente la idea de ganar dinero. Ayude a su hijo o hija a entender las inversiones a largo plazo necesarias para alcanzar su sueño de carrera: desde el fomento de los intereses académicos en la escuela hasta la valoración de la educación continua. Este es también un buen momento para hablar con sus hijos sobre las deducciones de sus ganancias. Dentro de poco comenzarán a pagar impuestos a las ganancias, así que ayúdelos a apreciar los beneficios comunitarios provenientes de este impuesto.

## DESDE EL AULA:

**¿Cuál es la diferencia entre una carrera y un trabajo?** Una carrera es una profesión o un campo de empleo para el cual uno estudia o se capacita. Un trabajo es una posición de empleo con tareas específicas y una compensación regular. Los trabajos están dentro de la categoría de un campo profesional. En el cuadro a continuación hay algunos ejemplos.

**¿Cómo pueden estar relacionados los intereses académicos o personales al**

CAMPO PROFESIONAL	TRABAJO
Área Médica	Enfermero, doctor, asistente médico, terapeuta
Educación	Maestro, director, profesor universitario, asistente de profesor, tutor
Negocios	Gerente de tienda, empresario, contador, gerente de recursos humanos
Leyes	Abogado, oficial de policía, oficial correccional
Ingeniería	Ingeniero, agrimensor, técnico en calefacción, aire acondicionado y ventilación (HVAC, por sus siglas en inglés), electricista, mecánico automotor



**campo profesional?** Los intereses académicos y personales a menudo indican el interés del niño en un campo profesional. Por ejemplo, si su hijo o hija siente pasión por el debate, la discusión y la evidencia, puede que se incline hacia una carrera en leyes. Si su hijo o hija siente pasión por las computadoras y la tecnología, puede encontrar su lugar en el campo de la informática y la tecnología.

**¿Cómo las oportunidades y la educación mejoran una carrera?** El Centro Nacional de Estadísticas de Educación, una organización gubernamental, recogió información en el 2012 que demuestra que, mientras más educación haya tenido una persona, más alta la posibilidad que tenga un trabajo de tiempo completo todo el año. Esta misma gente también tenía ingresos anuales más altos. Por lo que obtener un título universitario o de postgrado no solo le ayuda a obtener un trabajo, sino que además le hace ganar más dinero. Aun así, algunos oficios expertos ofrecen oportunidades sin un título universitario. Los plomeros, por ejemplo, a menudo van a escuelas vocacionales y/o trabajan como aprendices de cuatro a cinco años. Para ver más estadísticas, visite <http://nces.ed.gov/fastfacts/display.asp?id=77>. (en inglés)

**¿Cuál es el mejor camino a seguir para tener éxito en el campo elegido?**

La educación y la experiencia son los factores principales para tener éxito en cualquier campo profesional. Investigaciones demuestran que los que tienen títulos en educación superior tienen más trabajos de tiempo completo, durante todo el año y les pagan más. También se considera educación a un título de una escuela vocacional. La experiencia se obtiene de muchas formas: trabajos anteriores, pasantías, observación de profesionales, aprendizajes y trabajos voluntarios son algunas de las formas de mejorar las habilidades en un campo profesional determinado.

**¿Por qué pagamos impuestos a las ganancias?** El impuesto a las ganancias es una tasa gubernamental al ingreso individual. Nuestros gobiernos (locales, estatales y federales) gastan dinero en una amplia variedad de programas y servicios, como en seguridad social y el ejército. Parte de ese dinero se recauda a través del impuesto a las ganancias de los ciudadanos.

**¿Cómo afecta mi vida y a mi comunidad el pagar impuesto a las ganancias?**

Muchos programas y servicios gubernamentales son financiados total o parcialmente a través del impuesto a las ganancias de los ciudadanos. Algunos de estos programas son: Seguro social, el ejército, Medicare y Medicaid, las escuelas y la asistencia gubernamental en caso de desastres naturales. Visite <http://www.whitehouse.gov/2013-taxreceipt> (en inglés) para averiguar más sobre los programas y servicios financiados por el impuesto federal a las ganancias.

## PALABRAS PARA SABER:

**Carrera:** El tipo de trabajo que una persona lleva a cabo durante la mayor parte de su vida y que puede involucrar educación formal, capacitación especial o estar dentro de una industria específica.

**Ingreso:** El dinero que recibe por trabajos, asignaciones, regalos, dividendos y otras fuentes.

**Impuesto a las ganancias:** Impuesto sobre los ingresos, tanto ganados (salarios, sueldos, propinas, comisiones) como no ganados (intereses, dividendos). El impuesto a las ganancias puede ser gravado tanto en individuos (impuesto personal a las ganancias) como en negocios (impuesto a las ganancias comerciales o corporativas).

**Trabajo:** Una tarea, deber o actividad específica que alguien lleva a cabo utilizando su tiempo, habilidad y energía para ganar dinero.

**Deducción de la nómina:** Dinero que el empleador retiene de las ganancias.

**Impuesto:** Dinero que debe ser pagado al gobierno para que brinde bienes y servicios públicos.

## INICIADORES DE CONVERSACIÓN... PREGÚNTELE A SU



## HIJO ADOLESCENTE:

- ¿Qué campo profesional te interesa?
- ¿Qué materias te parecen más interesantes? ¿Crees que algunos de estos intereses se puedan convertir en una carrera?
- ¿Alguna vez has oído sobre los impuestos? ¿Qué es lo que sabes sobre ellos?
- ¿Cuáles son algunos ejemplos de los beneficios o servicios que tenemos disponibles en nuestra comunidad gracias a los impuestos?

## INTENTE ESTO EN CASA:

**Lea atentamente un talón de pago:** Miren juntos el talonario de pago de muestra. Revise la frecuencia de pago, cómo se descuentan los impuestos y la variedad de los impuestos descontados. Hablen sobre las deducciones adicionales y por qué alguien puede elegir hacerlas. También es un buen momento para hablar sobre el rol de las instituciones financieras. Explique, por ejemplo, cómo funcionan los depósitos directos. Este es un útil recurso para esa conversación:

<https://www.frbervices.org/files/eventseducation/pdf/DepositGuide.pdf> (en inglés).

**Hablar sobre las declaraciones de impuestos:** Permita que su hijo o hija le observe “como una sombra” mientras prepara su declaración de impuestos, o revisen juntos la declaración de impuestos de muestra. ¿Qué papeles son necesarios para presentar una declaración de impuestos? ¿Cómo presentar una declaración de impuestos?

**Oportunidades de ingresos:** Cree una oportunidad para que su hijo adolescente gane dinero: recados, asignación o comenzar un pequeño negocio. Las ideas para pequeños negocios pueden incluir una venta de pasteles, artesanías, brindar un servicio al vecindario como rastrillar hojas o palear nieve, cuidar mascotas o cuidar niños.

**Cultivar los intereses de una carrera:** Ayude a su hijo o hija a desarrollar sus intereses. Investigue campos profesionales en sus áreas de interés (<http://www.miproximopaso.org/>) e identifique oportunidades de servicio voluntario o comunitario locales para desarrollar experiencias en una carrera (<http://www.idealists.org/info/Volunteer/Ideal>) (en inglés).

## INTENTE ESTO EN SU CIUDAD:

**¿A dónde va el dinero de impuestos?** Señale ejemplos de las formas en la que la comunidad se beneficia con el pago de impuestos, como el sistema de transporte, la infraestructura (como carreteras y puentes), las escuelas públicas y las universidades y bases militares.

**Carreras y trabajos en el mundo real:** Hable sobre los campos profesionales y trabajos que vaya encontrando en el mundo real. Si va al consultorio del médico, por ejemplo, hable sobre la profesión médica, sobre ejemplos de trabajos en esa profesión (como médico, enfermero/a, técnico de rayos X, asistente médico, especialista en seguros, etcétera).



## RECURSOS:

### ARTÍCULOS:

- *Ganar y ahorrar* por The Mint: Una descripción de seis formas de ganar o ahorrar dinero.  
<http://www.themint.org/parents/7-to-13.html> (en inglés)
- *Asignaciones* por The Mint: Ideas sobre cómo idear una asignación con su hijo.  
<http://www.themint.org/parents/allowances-trial-and-error.html> (en inglés)
- *Trabajos de verano: 5 preguntas que los padres deben considerar* por Jennifer Griffin-Wiesner: Lea esto si su hijo o hija está considerando tomar un trabajo de verano.  
<http://www.bankit.com/resources/summer-jobs> (en inglés)
- *El ingreso de los jóvenes adultos* por el Centro Nacional de Estadísticas de Educación: Estadísticas sobre la correlación entre los trabajos, los ingresos y la educación.  
<http://nces.ed.gov/fastfacts/display.asp?id=77> (en inglés)

### HERRAMIENTAS EN LÍNEA:

- *Calculadora de retenciones de la IRS* por la Administración Federal de Ingresos Públicos: Una herramienta que lo ayuda a determinar cuánto dinero debería retener de su cheque de pago.  
<http://www.irs.gov/Individuals/IRS-Withholding-Calculator> (en inglés)
- *Mi próximo paso* por el Departamento de Trabajo de EE.UU.: Un recurso navegable e investigable para ayudarlo a determinar la carrera de sus sueños y comparar sus intereses con opciones de carreras.  
<http://www.miproximopaso.org/>
- *El recibo del contribuyente* por La Casa Blanca: Ingrese sus contribuciones fiscales federales para ver en dónde se distribuyó su dinero de impuestos. <http://www.whitehouse.gov/2013-taxreceipt> (en inglés)

### JUEGOS/APLICACIONES:

- *El reto de ser su propio jefe* por The Mint: Los estudiantes hacen una encuesta para determinar si ser empresario es la carrera indicada para ellos.  
<http://www.themint.org/teens/be-you-own-boss-challenge.html> (en inglés)



### CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conectese con el currículo de **Money Smart** en la aula:

Lección 3 (objetivos financieros), lección 4 (compras inteligentes), lección 5 (flujo de fondos y presupuestación) y lección 12 (¿gastar, ahorrar o donar?).

### VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

Los jóvenes son consumidores. Son influenciados por los anunciantes y por sus pares para gastar dinero en cosas que no necesitan ni quieren. A esta edad, generalmente los niños aún no tienen mucha idea del valor del dinero. La adolescencia es el momento para ayudarlos a obtener cierta responsabilidad financiera. Explique las tácticas de los anunciantes, hagan presupuestos juntos y permítale a su hijo cierto margen para que cometa errores de gastos así aprende 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 uno renuncia al tomar una decisión en vez de la otra; también se conoce como “disyuntiva”. Por ejemplo, si alguien elige comprar una prenda cara y nueva en la tienda, esa persona se está perdiendo la oportunidad de comprar un par de prendas más baratas. Por otro lado, esa persona puede tener una prenda lujosa para usar en entrevistas de trabajo; por otro lado, él o ella podría tener un par de buenas prendas para ir a entrevistas de trabajo y para trabajar todos los días.

**¿Cómo me desplazo por el mercado para ser un comprador inteligente?** Hay varias estrategias que los compradores inteligentes utilizan para desplazarse por el mercado. Algunas de estas estrategias incluyen (entre otras): evaluar sus necesidades y deseos antes de comprar algo, entender las tácticas de publicidad, evaluar el uso de la compra planeada, sopesar los costos de la oportunidad, entender el valor de un producto en relación a su costo, reevaluar los objetivos financieros y crear un presupuesto.

**¿Qué es un presupuesto?** Un presupuesto es 1) Un plan de gastos, o 2) Un registro en un periodo de tiempo de los ingresos y gastos proyectados y actuales. Los presupuestos pueden ser a corto plazo o a largo plazo. Pueden hacerse con un objetivo específico en mente, o pueden hacerse simplemente como un método para el control de las finanzas mes a mes.

**¿Qué objetivos financieros son las más importantes?** Los objetivos financieros varían según las personas y las situaciones. Al desarrollar objetivos financieros, una persona debe sopesar sus valores financieros. ¿Qué valores le son más preciosos a la hora de gastar dinero: educación, viajes, familia o algo más? Una persona debe evaluar también sus necesidades y sus deseos. ¿Están cubiertas todas las necesidades antes de considerar establecer un objetivo para obtener un deseo? ¿Qué tan importante es obtener ese deseo? ¿Cómo hacer un plan para obtener ese deseo?

**¿Cómo llegar a los objetivos financieros?** Hay varias estrategias para llegar a los objetivos financieros. Crear un presupuesto y limitar los gastos son excelentes métodos para encaminarse hacia el cumplimiento del objetivo. Evaluar su flujo de fondos (ingresos y gastos) también puede determinar si su objetivo es realista o si necesita revisar su presupuesto.



### PALABRAS PARA SABER:

**Presupuesto:** Un plan que describe cuánto dinero espera ganar o recibir (su ingreso) y cómo lo ahorrará o gastará (sus gastos) en un cierto periodo de tiempo.

**Flujo de fondos:** Los ingresos y los gastos durante un período de tiempo.

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

**Costo de oportunidad:** La alternativa que deja pasar para poder hacer algo más; la disyuntiva de una decisión que usted toma.

**Deseo:** Algo que quiere tener pero que puede vivir sin eso, como una TV o entradas para un juego de béisbol.

### INICIADORES DE CONVERSACIÓN... PREGÚNTELE A SU HIJO ADOLESCENTE:

- ¿Cómo quieres gastar tu dinero?
- ¿Qué estrategias de compra has aprendido que te ayuden a protegerte y ahorrar dinero?
- ¿Cómo priorizas tus gastos? ¿Cómo eliges qué comprar y qué no, o qué dejar para más tarde?
- Si quieres algo pero aún no lo puedes pagar, ¿qué es lo que haces?

### INTENTE ESTO EN CASA:

**Conciencia sobre la publicidad, parte 1:** Los jóvenes se dejan influenciar fácilmente por la publicidad. Mire algunos comerciales de TV y/o vea algunas publicidades de revistas o periódicos. Hable sobre las tácticas que los publicistas usan para persuadir a los consumidores que compran. Luego, hable sobre las necesidades y los deseos y de cómo los objetivos financieros personales se conjugan para convertirlo a uno en un comprador inteligente.

**Construir un presupuesto:** Haga un presupuesto para ayudar a su hijo o hija cumplir con un objetivo financiero a corto o a largo plazo. Por ejemplo, si su hijo o hija le pide todos los años que le compre las últimas zapatillas deportivas, hablen sobre crear un presupuesto por adelantado y constrúyanlo para que, eventualmente, pueda comprarlas por sí mismo/a.

**Conversación durante la limpieza:** ¿Están limpiando la casa? Mientras usted y su hijo o hija limpian la casa, tómese el tiempo para hablar sobre los artículos que planea tirar o regalar. Discuta las necesidades versus los deseos y sobre si elegiría volver a comprar un artículo si tuviera la oportunidad de volver a hacerlo.

**Adivine el costo:** Nuestros hijos a menudo no tienen una comprensión realista del valor de las cosas. Pídale a sus hijos que intenten adivinar el costo de los artículos en la casa. Discuta el valor de los artículos del hogar, el costo del mantenimiento y las decisiones que tomó al comprarlos.

**Poder de compra, parte 1:** ¿Se encuentra al medio de tomar una decisión mayor de compra, como un auto, una casa, una TV o una computadora? Explique a su hijo o hija el proceso de la toma de decisión. Piense en voz alta mientras considera las cualidades que busca en un producto, comparando precios y su estrategia de gasto.



### INTENTE ESTO EN SU CIUDAD:

**Conciencia sobre la publicidad, parte 2:** Señale las formas en la que las tiendas intentan convencer a los consumidores de gastar más dinero: desde las publicidades de “compre uno, obtenga uno”, hasta la colocación y el color de los productos. Luego, discutan las estrategias para superar esas técnicas de persuasión.

**Costo de oportunidad en el mundo real:** Mientras estén comprando juntos, hablen del concepto de “costo de oportunidad” o de la idea que cuando compra algo, se está perdiendo de la “oportunidad” de alguna otra cosa. Por ejemplo, si elige comprar una prenda cara y nueva en la tienda, se está perdiendo la oportunidad de comprar un par de prendas más baratas.

**Poder de compra, parte 2:** ¿Salió con su hijo o hija para comprarle algo? Dele el dinero y aconséjele sobre los buenos hábitos de compra. Al final, permítale que tome la decisión de cómo gastar.

### RECURSOS:

#### ARTÍCULOS:

- *Modelar hábitos del manejo inteligente del dinero* por The Mint: Ayuda a los niños a entender los hábitos inteligentes para gastar. <http://www.themint.org/parents/model-money-smart-habits.html> (en inglés)
- *El costo de vida* por The Mint: Entender los costos de vida, incluyendo los costos regulares y los inesperados. [http://www.themint.org/parents/the\\_cost\\_of\\_living.html](http://www.themint.org/parents/the_cost_of_living.html) (en inglés)
- *Los niños y las donaciones* por Parent Further: Consejos para enseñar a los niños a ser caritativos con su dinero. <http://www.parentfurther.com/parenting/money/recession-parenting> (en inglés)

#### HERRAMIENTAS EN LÍNEA:

- *Herramienta presupuestaria en línea* por The Mint: <https://www.mint.com/t/hzpc/> (en inglés)

#### JUEGOS/APLICACIONES:

- *Admongo*: Analiza las publicidades y reconoce las técnicas que los publicistas usan para vender productos. <http://www.admongo.gov/> (en inglés)
- *Usted está aquí*: En donde los niños aprenden a ser consumidores inteligentes: Juegue juegos orientados a los consumidores, diseñe publicidades y aprenda a protegerse a usted mismo y a sus finanzas. <http://www.consumer.ftc.gov/sites/default/files/games/off-site/youarehere/index.html> (en inglés)



### CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conectese con el currículo de *Money Smart* en la aula:

Lección 3 (objetivos financieros), lección 6 (la importancia de ahorrar), lección 7 (opciones de ahorro), lección 8 (opciones de inversión) y lección 12 (¿gastar, ahorrar o donar?).

### VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

Aproximadamente el 56 por ciento de los estadounidenses no tienen un fondo de ahorros de emergencias que puedan cubrir tres meses de emergencias financieras imprevistas, según la *encuesta de la capacidad financiera estadounidense estado por estado* de la Fundación FINRA (2012). Un fondo de ahorros de emergencia es útil para soportar una fuerte reducción en los ingresos, como por la pérdida de un trabajo, o para pagar una reparación imprevista del auto o la casa. Y, mientras antes pueda comenzar a ahorrar para los objetivos a largo plazo, más ventaja puede sacar de crecimiento compuesto que ofrecen las cuentas de ahorros. Puede ser difícil ceñirse a los planes de ahorro. Pero, al igual que cualquier otro hábito, el de ahorrar debe ser desarrollado a través del tiempo. Crear objetivos, entender la diferencia entre necesidades y deseos y conocer sus opciones de ahorro pueden ayudar a desarrollar dicho hábito. Y no se olvide de “pagarse primero a usted”. Fomente el hábito de ahorrar a través de conversaciones y actividades sobre por qué ahorramos y cómo lo hacemos.

### DESDE EL AULA:

**¿Cómo se ahorra dinero?** Hay varios métodos para ahorrar dinero. Un método es cambiar los hábitos para tener más dinero que ahorrar. Por ejemplo, en vez de manejar a todos lados, puede ahorrar dinero al caminar de vez en cuando. Otro método es recortar en áreas en las que puede estar gastando de más. Otro método es comprar más barato. A veces gastamos dinero en cosas que son muy caras cuando el mismo producto puede ser comprado por menos dinero. También, es fundamental tener una cuenta de ahorros en donde poder depositar fácilmente los ahorros. Las instituciones financieras ofrecen una variedad de cuentas de ahorro. Las cuentas de ahorros permiten ganar intereses sobre su dinero mientras permanece depositado.

**¿Por qué debería ahorrar dinero?** Ahorrar dinero le permite cumplir objetivos financieros, gastar cómodamente en necesidades y deseos, pagar gastos imprevistos y ganar interés.

**¿Cuáles son los beneficios de ahorrar con una institución financiera?** Tener una cuenta de ahorros en una institución asegurada por la FDIC brinda ventajas al consumidor como por ejemplo el seguro y las protecciones de la FDIC para depósitos en relación a una variedad de riesgos, incluyendo bancarrota bancaria, robo y fraude. Específicamente, si usted tiene menos de \$250.000 en una cuenta bancaria asegurada por la FDIC, puede relajarse al saber que ningún depositario perdió ni un centavo de los fondos asegurados desde la creación de la FDIC en 1933. Las cuentas de ahorro de las instituciones financieras también le permiten a los clientes ganar intereses sobre sus ahorros. Las cuentas de ahorros pueden variar. Comuníquese con múltiples instituciones y busque las tarifas relacionadas, cuánto necesita para abrir una cuenta y si hay sanciones si el saldo desciende por debajo del mínimo. Pídale a un empleado del banco que le de las divulgaciones de la Veracidad en los Ahorros y úselas para tomar una decisión.

**¿Cuáles objetivos financieros son más importantes?** Los objetivos financieros varían según cada persona y situación. Al desarrollar estos objetivos, lo que una persona debe hacer es sopesar sus valores financieros. Los valores financieros pueden variar cuando se trata de gastar dinero, desde educación a viajes, familia y más. Las personas deben evaluar también sus necesidades y deseos. Es importante cumplir primero con las necesidades antes que los deseos. Además, no todos los deseos tienen el mismo valor. Es importante sopesar el valor de los deseos y priorizar los más importantes en la lista.



**¿Cómo llegar a los objetivos financieros?** Hay varias estrategias para llegar a los objetivos financieros. Crear un presupuesto o un plan de gastos es un excelente método para encaminarse hacia el cumplimiento del objetivo. Evaluar su flujo de fondos también puede determinar si su objetivo es realista o si necesita revisar su presupuesto. Y además debería considerar una combinación de depósitos regulares y automáticos en su fondo de ahorros.

**¿Qué es invertir?** Para cumplir con objetivos a largo plazo, incluyendo los ahorros para el retiro, los jóvenes adultos deberían considerar suplementar sus depósitos asegurados, con fondos de inversión de bajo costo (una mezcla de bonos acciones y similares administradas por un profesional) o inversiones similares que no sean depósitos y que no están aseguradas contra pérdidas por la FDIC. Con las inversiones no depositarias, usted asume el riesgo de pérdida a cambio de la oportunidad de tener una mayor tasa de rendimiento por muchos años.

**¿Cuáles son algunos instrumentos de inversión?** Existen varios instrumentos de inversión, o formas de invertir el dinero. Los bonos de ahorro son documentos (generalmente emitidos electrónicamente) que representan un préstamo de más de un año al gobierno de los EE.UU., para ser devueltos, con intereses, en una fecha específica. Usted le presta el dinero al gobierno y éste le garantiza la devolución del dinero más algunos intereses. Una acción es una inversión que representa acciones de titularidad en un negocio y en las ganancias de la compañía. Es una inversión en un negocio. Cuando compra acciones, se convierte en un dueño parcial de la compañía y tiene derecho a emitir opinión en ciertas decisiones de cómo se administra la misma. Puede ganar o perder dinero según lo haga la compañía. Los fondos de inversión son herramientas que reúnen el dinero de muchos accionistas y lo invierte en un cartera diversificada de valores, como acciones, bonos y en activos del mercado monetario. Cuando usted invierte en un fondo de inversión, compra una pequeña parte de varias acciones, bonos o activos del mercado monetario.

**¿Qué significa “pagarse primero a usted”?** Pagarse primero a usted significa que, cuando gane dinero, primero debe apartar cierta cantidad para las inversiones o los ahorros (para pagarse a usted), antes de ocuparse de las facturas mensuales y otras obligaciones financieras. Muchas personas siguen el procedimiento de transferir automáticamente parte de su cheque de pago a su cuenta de ahorros o inversiones, como el fondo de retiro.

### **PALABRAS PARA SABER:**

**Banco:** Una institución y negocio financiero que acepta depósitos, hace préstamos y maneja otras transacciones financieras.

**Presupuesto:** Un plan que describe cuánto dinero espera ganar o recibir (su ingreso) y cómo lo ahorrará o gastará (sus gastos) en un cierto periodo de tiempo.

**Institución financiera:** Un banco o una cooperativa.

**Intereses:** Dinero que el banco u otra institución financiera le paga a usted por guardar su dinero en un depósito, o la cantidad de dinero que usted paga al banco como tasa cuando pide dinero prestado.

**Invertir:** Poner su dinero en riesgo con el objetivo de obtener ganancias en el futuro.

**Fondos de inversión:** Una herramienta de inversión que reúne el dinero de muchos inversores y lo invierte en acciones, bonos y en activos del mercado monetario, u otros valores.

**Rendimiento:** Dinero obtenido (ganancia) de una inversión.



**Riesgo:** La posibilidad de que pueda suceder algo imprevisto o involuntario (como perder dinero). La incertidumbre acerca de resultados que no son igualmente deseables. En finanzas, se refiere al grado de incertidumbre sobre la tasa de rendimiento y el daño potencial que podría surgir cuando los rendimientos financieros no son lo que esperaba el inversor.

**Gestión de riesgos:** El proceso de calcular el riesgo y elegir los enfoques para minimizar o gestionar la pérdida.

**Ahorrar:** Apartar algo, como dinero, para usar en el futuro.

**Cuenta de ahorro:** Una cuenta bancaria que puede usar para apartar dinero y que le paga intereses.

**Bono de ahorro:** La gente le presta dinero al gobierno para que éste pueda pagar sus facturas. Con el paso del tiempo, el gobierno devuelve el dinero a esas personas, más un extra (interés) a manera de pago por usar el dinero prestado.

**Acción:** Una inversión que representa una acción de titularidad en la compañía.

### INICIADORES DE CONVERSACIÓN... PREGÚNTELE A SU HIJO ADOLESCENTE:

- Si recibieras \$500, ¿qué harías con ellos y por qué?
- ¿Por qué es importante ahorrar dinero?
- ¿Alguna vez ahorras el dinero que ganas (de asignación, regalos, tareas o trabajos)? ¿Cómo marchan tus planes de ahorro?
- ¿Para comprar qué cosa estás ahorrando? ¿Por qué? ¿Tienes un plan para ahorrar y comprar este artículo?
- ¿Cuáles son tus objetivos financieros? ¿Qué estás haciendo para alcanzar esos objetivos?
- ¿Qué piensas sobre la inversión del dinero? ¿Cuáles son los beneficios y los riesgos de invertir?

### INTENTE ESTO EN CASA:

**Empiece a ahorrar temprano:** Si su hijo gana una asignación, recibe un regalo monetario o gana dinero con un trabajo, aliéntelo a que ahorre dinero apartando de a poco. Haga sobres para “ahorros” y para “gastos” y explíquelo la importancia de ahorrar una parte del dinero que gana.

**Céntrese en los objetivos financieros:** ¿Su hijo o hija quiere un nuevo teléfono? ¿Ropa nueva? ¿Dinero extra para gastos? En vez de simplemente dárselo o negárselo, desarrollen juntos un objetivo financiero. Hablen de las ganancias de su hijo o hija (por medio de regalos, trabajos y/o asignación) y elaboren un plan sobre como deberá manejar el dinero para ahorrar y cumplir su objetivo.

**El juego de la bolsa de valores:** Jueguen juntos a la bolsa de valores. Seleccione una acción y simule invertir una cantidad de dinero. Haga un seguimiento de las acciones en el tiempo y fíjese si su inversión da frutos.



### INTENTE ESO EN SU CIUDAD:

**Entender la opciones:** Lleve a su hijo o hija con usted la próxima vez que visite una institución financiera, o vaya especialmente a la institución si normalmente no va a la sucursal. Recoja material informativo gratuito sobre las opciones de cuentas para estudiantes/jóvenes, incluyendo una cuenta de ahorros estudiantil.

**Observación al ahorrar:** Involucre a su hijo o hija cuando elija ahorrar dinero. Depositen juntos el dinero en el banco y explíquelo el proceso. Vayan al cajero automático juntos al momento de hacer un depósito. Mientras deposita, explíquelo que ahorrar es importante para usted.

### RECURSOS:

#### ARTÍCULOS:

- *Establecer un objetivo: Para qué ahorrar* por la Federación de Consumidores de América: Útiles consejos para ahorrar para una variedad de cosas, como un auto, una casa o para el retiro.  
<http://www.americasaves.org/for-savers/hispanic-america-saves-en-espanol>
- *Hacer un plan: Cómo ahorrar dinero* por la Federación de Consumidores de América: Sugerencias para estrategias de ahorro y presupuesto.  
<http://www.americasaves.org/for-savers/make-a-plan-how-to-save-money> (en inglés)
- *Enseñar a los niños sobre la gestión del dinero* por Parent Further: Consejos respecto a construir hábitos de ahorro y de gestión del dinero en los niños.  
<http://www.parentfurther.com/parenting/money/teaching-kids-money-managemen> (en inglés)

#### HERRAMIENTAS EN LÍNEA:

- *Recursos y herramientas para el ahorro* por la Federación de Consumidores de América: Herramientas en línea como estimadores de riqueza y una lista de verificación de ahorros.  
<http://www.americasaves.org/for-savers/savings-tools-and-resources> (en inglés)
- *¿Construyendo su futuro?* por The Mint: Herramienta en línea sobre cómo prepararse financieramente para el futuro. <http://www.themint.org/parents/financial-future-challenge.htm> (en inglés)
- *Calculadora de interés compuesto* por la Comisión de Valores de EE.UU.: Una herramienta para calcular cuánto puede crecer su dinero con interés compuesto.  
[http://www.investor.gov/tools/calculators/compound-interest-calculator#.U\\_3hdLywJ78](http://www.investor.gov/tools/calculators/compound-interest-calculator#.U_3hdLywJ78) (en inglés)
- *E\$timado aproximado* por la Comisión de Valores de EE.UU.: Una calculadora para determinar cuánto necesita ahorrar para tener un cómodo retiro.  
[http://www.investor.gov/tools/calculators/ballpark-etimate#.U\\_3hmLywJ78](http://www.investor.gov/tools/calculators/ballpark-etimate#.U_3hmLywJ78) (en inglés)

#### JUEGOS/APLICACIONES:

- *Pruebe \$u manejo de dinero* por la Comisión de Valores de EE.UU.: Un cuestionario en línea para evaluar su conocimiento sobre los conceptos de ahorro e inversión.  
[http://www.investor.gov/tools/quizzes/test-your-money-smarts#.U\\_3hz7ywJ78](http://www.investor.gov/tools/quizzes/test-your-money-smarts#.U_3hz7ywJ78) (en inglés)
- *La gran aventura de la alcancía cerdito* por la Disney Corporation: Un juego que ayuda a los estudiantes a fijar un objetivo financiero y a llevarlo a cabo. <http://piggybank.disney.go.com/game/> (en inglés)



### CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conectese con el currículo de *Money Smart* en la aula: Lección 9 (crédito y deuda).

### VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

El concepto de crédito y deuda recién empieza a asomar en los jóvenes de la escuela intermedia. Ellos han visto publicidades de tarjetas de crédito, y seguramente escucharon personas hablando sobre el crédito, pero a menudo no han tenido sus propias conversaciones al respecto. Tómese el tiempo de explicar los pros y los contras del crédito a su hijo o hija y permita que participe en algunas experiencias reales utilizando el crédito.

### DESDE EL AULA:

**¿Qué es el crédito?** El crédito es cuando una persona, conocida como el prestador, se compromete a brindarle a usted, el prestatario, dinero, bienes o servicios a cambio de la promesa de pagarle en una fecha específica o de acuerdo a un cronograma establecido, con intereses. Es el uso del dinero de otra persona por un precio. Por ejemplo, un prestador puede emitir una tarjeta de crédito, la que le brinda una cantidad limitada de dinero para tomar prestado de acuerdo a su capacidad de devolverlo. El crédito también puede ser brindado en forma de préstamos, como los préstamos universitarios, préstamos automotrices, préstamos para pequeños negocios o hipotecas. Siempre compare las ofertas para pedir prestado dinero en base a la tasa de porcentaje anual (APR por sus siglas en inglés). Mientras más bajo la APR, menos interés tendrá que pagar.

**¿Qué es una deuda?** Una deuda es algo que se debe, generalmente expresado en dólares. Una vez que utilice el crédito, entra en deuda. Por ejemplo, usar una tarjeta de crédito para una compra de \$50 significa que usted debe (está endeudado por) \$50 a la compañía de la tarjeta de crédito. Una vez pagado el préstamo, ya no adeuda nada más. En general, mientras más se tarde en saldar una deuda, más interés se termina pagando.

**¿En qué instancias debo usar el crédito?** Determine las instancias en donde debería usar el crédito basado en qué es lo más importante para usted. El crédito puede ser útil cuando no tiene dinero disponible para cubrir un gasto de emergencia. Además, utilizar una tarjeta de crédito y pagarla por completo dentro del tiempo indicado puede ayudarle a construir su imagen crediticia. No debería usar su tarjeta de crédito si no puede por lo menos afrontar el pago mínimo al momento de la fecha de vencimiento. No pagar una deuda daña su imagen crediticia y esto puede evitar su acceso a un préstamo con una buena tasa de interés en el futuro.

**¿Cuáles son algunas estrategias para construir o mantener una buena imagen crediticia?** Las mejores estrategias para mantener la imagen crediticia son: 1) siempre pagar las facturas a tiempo, todas las veces, 2) nunca se acerque al límite máximo de gastos de sus tarjetas de crédito, 3) tenga cuidado en lo referente a cerrar cuantas que tengan un largo historial de pagos a tiempo, 4) solicite solo créditos que necesite, 5) solicite una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses en cada una de las principales oficinas de crédito nacionales u obténgalos visitando <http://www.annualcreditreport.com> (en inglés).

**¿Por qué necesito solicitar un informe de crédito?** Solicitar una copia gratuita de su informe de crédito cada 12 meses en cada una de las tres principales oficinas de crédito nacionales es importante porque cada compañía emite su propio reporte. Debido a que algunos prestadores no brindan información a las tres oficinas de crédito, cada informe puede contener información diferente. Es útil solicitar su informe a cada una para obtener una visión integral de su historial de crédito.

<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/creditcards.html> (en inglés)



### PALABRAS PARA SABER:

**La tasa de porcentaje anual (APR):** El costo de pedir dinero prestado sobre una base anual, expresado como porcentaje.

**Crédito:** La capacidad de pedir dinero prestado y pagarlo después.

**Tarjeta de crédito:** Una tarjeta de plástico que puede utilizarse para obtener crédito (como para comprar bienes y servicios).

**Débito:** Una cantidad de dinero extraída de una cuenta de depósito para pagar algo.

**Tarjeta de débito:** Una tarjeta de plástico que puede utilizarse para depositar o extraer dinero en efectivo de una cuenta de cheques u otra cuenta bancaria de depósitos, como ser un cajero automático o en un comercio que acepte tarjetas.

### DEUDA: DINERO QUE SE DEBE. INICIADORES DE CONVERSACIÓN... PREGÚNTELE A SU HIJO ADOLESCENTE:

- ¿Qué es lo que sabes sobre las tarjetas de crédito? ¿Cuál es la diferencia entre dinero en efectivo, crédito y débito?
- ¿Piensas que se les debería permitir a los niños tener tarjetas de crédito?  
¿Quién debería tener permitido tener tarjetas 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 algo prestado a alguien, ¿cómo le demuestras a la gente que eres confiable?
- Si pides dinero prestado, ¿cuáles son tus responsabilidades?

### INTENTE ESTO EN CASA:

**Hable sobre los términos:** Abran y revisen juntos un contrato de tarjeta de crédito. ¿Cuáles son los términos y condiciones? ¿Son convenientes los términos y condiciones? ¿Cuáles son sus responsabilidades si obtiene una tarjeta de crédito con esta compañía? (Consulte el contrato de tarjeta de crédito de muestra de “Saber antes de endeudarse”, por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor en <http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/>.) (en inglés)

**Informe de crédito gratuito:** Solicite un informe de crédito gratuito y revíselo con su hijo o hija. Alternativamente, mire un ejemplo de un informe de crédito y revíselo con su hijo o hija. ¿Qué información le proporciona el informe de crédito? ¿Cómo puede utilizar esta información?

**Comparar tarjetas:** Abra algún correo propaganda sobre de tarjetas de crédito con su hijo o hija. Hable sobre las ofertas de la tarjeta de crédito, del compromiso asumido al firmar un contrato de tarjeta de crédito y sobre escenarios que incluyan cuánto pueda endeudarse si utiliza su tarjeta para hacer una compra. Además, hable sobre las consecuencias de no hacer los pagos a tiempo.



### INTENTE ESTO EN SU CIUDAD:

**Conciencia sobre la publicidad:** Aliente a su hijo o hija a tomar nota de las publicidades de tarjetas de crédito a través de propagandas no verbales (carteles en tiendas, publicidades en autobuses) y verbales (cajeros que pregunten si desean registrarse para obtener una tarjeta de crédito de la tienda). Hable sobre el predominio de las publicidades de tarjetas de crédito y de por qué los prestamistas les hacen publicidad.

**Prestar un poco (con interés):** La próxima vez que su hijo o hija quiera comprar algo, pregúntele si quiere “pedir prestado” el dinero con intereses. Ayúdele a sopesar los pros y los contras del crédito.

### RECURSOS:

#### ARTÍCULOS:

- *Saber antes de endeudarse* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: Un contrato de tarjeta de crédito simplificado que explica los términos claramente para el consumidor. <http://www.consumerfinance.gov/credit-cards/knowbeforeyouowe/> (en inglés)
- *Informes de crédito y puntuaciones de crédito* por la Oficina de Protección Financiera del Consumidor: Una guía de crédito para el consumidor. <http://www.federalreserve.gov/creditreports/> (en inglés)

#### HERRAMIENTAS EN LÍNEA:

- *Calculadora de tarjetas de crédito* por la Reserva Federal: Le ayuda a determinar la cantidad de dinero o tiempo necesario para pagar una tarjeta de crédito. <http://www.federalreserve.gov/creditcardcalculator/Default.aspx> (en inglés)

#### JUEGOS/APLICACIONES:

- *Ahorro\$ del Junior Achievement, EE.UU.* por Junior Achievement: Un juego en línea que ayuda a los estudiantes a entender las fuentes de ingreso, los métodos de pago y los costos y beneficios de usar crédito. [http://games-juniorachievement-org.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/courseware/Save\\_USA\\_2011\\_MiddleSchool/launcher.html](http://games-juniorachievement-org.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/courseware/Save_USA_2011_MiddleSchool/launcher.html) (en inglés)



### CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conectese con el currículo de **Money Smart** en la aula:  
Lección 10 (protéjase) y lección 11 (riesgo financiero).

### VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

Independientemente de que los estudiantes hagan o no sus propias compras a su edad, aún son vulnerables al robo de identidad, al fraude y otros riesgos. Este es un momento importante para enseñar a los jóvenes como protegerse en línea, al comprar y al hacer trámites bancarios. Además, es el momento oportuno para ayudar a los estudiantes a entender los riesgos que implica realizar compras (como comprar un auto o una casa) 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 débito o crédito, el número de seguro social u otra información de una persona para cometer fraude.

**¿Cómo puede prevenir el robo de identidad?** Siga las reglas **SCAM** (<http://www.justice.gov/criminal/fraud/internet/>) del Departamento de Justicia:

- 1) Sea tacaño al momento de revelar información personal tanto en línea como personalmente. Si lo llama alguien de una institución financiera de confianza para obtener información personal, pídale que le envíe una solicitud por escrito.
- 2) Su información financiera debe ser verificada regularmente por usted. Debería recibir estados de cuenta mensuales de todas las cuentas bancarias y de tarjetas de crédito en los que detallen sus transacciones más recientes. Si no está recibiendo sus estados de cuenta mensuales, llame al banco inmediatamente. Verifique sus estados de cuenta a cuidadosamente para estar seguro de que no se realizaron retiros ni cargos no autorizados.
- 3) mantenga cuidadosos registros de sus cuentas bancarias y financieras. Las instituciones financieras tienen la obligación de llevar copias de sus transacciones de cheques, débito y similares durante cinco años, pero usted también debería hacerlo, por lo menos por un año. Si necesita disputar una transacción, sus registros originales serán accesibles y útiles.
- 4) ordene periódicamente una copia de su informe de crédito. Su informe de crédito debe detallar todas las cuentas bancarias y financieras a su nombre, y le brindarán otras indicaciones sobre si alguien ha abierto o usado cuentas a su nombre con malas intenciones.

**¿Qué es la gestión de riesgos?** La gestión de riesgos es el proceso de calcular el riesgo e idear métodos para minimizar o gestionar la pérdida (por ejemplo: al comprar un seguro o diversificar las inversiones).

**¿Por qué un seguro es un método de gestión de riesgos?** Los seguros son herramientas de control de riesgos que protegen a un individuo de una pérdida financiera específica mediante términos específicos y el pago de primas, según se describe en un documento escrito de una póliza. Los tipos de seguro incluyen: automotor, discapacidad, salud, propietarios, responsabilidad, vida, cuidado a largo plazo y de inquilinos. Por ejemplo: el seguro de salud cubre costos médicos específicos relacionados a enfermedades, lesiones y discapacidad.



### PALABRAS PARA SABER:

**Robo de identidad:** Cuando alguien roba la identidad de otra persona para cometer un fraude, como usar el nombre o el número de seguro social de la misma para obtener algo.

**Seguros:** Una relación contractual que se da cuando una parte (el asegurador) acuerda, por un precio (la prima), reembolsar a la otra parte (el asegurado o un tercero en nombre del asegurado) por una pérdida específica.

**Phishing:** Cuando los estafadores se hacen pasar por una agencia de negocios o gubernamental para de extraerle información personal por medio de, por ejemplo, un correo electrónico o un mensaje de texto. Podría decirse que están “phishing” (“pescando” en inglés) información confidencial.

**Riesgo:** La posibilidad de que pueda suceder algo imprevisto o involuntario (como perder dinero); la incertidumbre acerca de resultados que no son igualmente deseables. En finanzas, se refiere al grado de incertidumbre sobre la tasa de rendimiento y el daño potencial que podría surgir cuando los rendimientos financieros no son lo que esperaba el inversor.

**Gestión de riesgos:** El proceso de calcular el riesgo y elegir los enfoques para minimizar o gestionar la pérdida.

### INICIADORES DE CONVERSACIÓN... PREGÚNTELE A SU HIJO ADOLESCENTE:

- ¿Sabes cómo diferenciar si tus cuentas de comunicación social (correo electrónico, Facebook, Twitter, Instagram) han sido pirateadas? ¿Sabes cómo protegerte? ¿Qué deberías hacer si te piratean la cuenta?
- ¿Puedes pensar en una situación en donde pueda suceder algo malo con tu dinero? ¿Qué puedes hacer para prevenir que sucedan estas cosas malas?
- ¿Cómo puede alguien que esté tratando de robar tu identidad lograrlo? ¿Qué puedes hacer para protegerte?

### INTENTE ESTO EN CASA:

**Encontrar un fraude:** Cuando vea que haya sido pirateada su propia cuenta de comunicación social, o cuando reciba un correo electrónico de phishing diseñado para obtener dinero, muéstrelo a su hijo o hija y explíquele los métodos de protección.

**Observación al comprar:** Permita que su hijo o hija le sigan “como una sombra” mientras hace una compra en línea. Señale las características de seguridad de este sitio de compras que utiliza para proteger las mismas. Visite <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr14/safeshopping.html> (en inglés) para recibir consejos para comprar.

**Investigación de seguros, parte 1:** Repase sus opciones de seguros con su hijo o hija: ya sea su propio seguro o los de muestra. Por ejemplo: hable sobre cuánto puede costar una reparación de un accidente automovilístico con un seguro y sin un seguro. Hable de los tipos de seguros que los adultos pueden comprar y las ventajas de cada uno.



### INTENTE ESTO EN SU CIUDAD:

**Investigación de seguros, parte 2:** A medida que vaya viendo compras que necesiten protección, como autos y casas, señálelas. A los estudiantes le pueden interesar particularmente hablar sobre porqué son necesarios los seguros y cómo éstos ayudan a reducir costo para los titulares.

### RECURSOS:

#### ARTÍCULOS:

- *10 maneras de proteger su información personal y su dinero por la FDIC:* Consejos sobre cómo evitar estafas, fraudes y robo de identidad.  
<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/fraud.html> (en inglés)
- *Evite el fraude, protegiendo su privacidad: Prácticas óptimas para jóvenes adultos* por la FDIC: Consejos dirigidos a los jóvenes sobre cómo protegerse en línea, en el teléfono y por correo.  
<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/avoidfraud.html> (en inglés)

#### JUEGOS/APLICACIONES:

- *¿Puede encontrar la estafa?* por la FDIC: Una prueba en línea que determina si puede reconocer un fraude o no. <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall10/fraudquiz.html> (en inglés)
- *Usted está aquí: En donde los niños aprenden a ser consumidores inteligentes* por la Comisión Federal de Comercio: Juegue juegos orientados a los consumidores, diseñe publicidades y aprenda a protegerse a usted mismo y a sus finanzas.  
<http://www.consumer.ftc.gov/sites/default/files/games/off-site/youarehere/index.html> (en inglés)
- *Invasión de los piratas inalámbricos* por los programas de la Oficina de Justicia: Para ganar el juego, los estudiantes deben responder preguntas sobre cómo protegerse a sí mismos en línea.  
<http://www.alertaenlinea.gov/recursos/juego-s0006-%C2%A1la-invasi%C3%B3n-de-los-hackers-inal%C3%A1mbricos>
- *Riesgos y seguros* por Junior Achievement: Una actividad en línea que ayuda a los estudiantes a entender los conceptos y los términos asociados con los riesgos y los seguros. <http://games-juniorachievement-org.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/courseware/final/index.html> (en inglés)