



# La **Educación** **FINANCIERA** en los pequeños

**A**bril es el mes del niño y antes de pensar en obsequiar juguetes o cualquier otro tipo de regalo costoso, sería prudente mostrarles a tus pequeños la importancia del uso adecuado y responsable de los productos y servicios financieros. Fomentar la Educación Financiera en función de las capacidades y edad de los niños es un buen principio para sembrar en ellos la noción del ahorro. Te proporcionamos algunos consejos que te servirán en esta labor.

## **Nada es gratis, todo cuesta**

Empieza por enseñar a tus pequeños que las cosas no son gratis, es decir, los juguetes, comida, muebles, medicinas y servicios como la luz, teléfono o internet, cuestan; ya que se obtuvieron con dinero, que a su vez depende del trabajo que realizan sus padres, por ello es importante que cuiden y aprovechen las cosas que se les compran.

## Hay que enseñarles a escoger

Es fundamental para el crecimiento de los niños crearles conciencia de que no pueden obtener todo lo que desean y mucho menos si es a través de caprichos o berrinches. Desde que son pequeños debemos enseñarles el valor de las cosas y que comprendan la diferencia entre necesidades y deseos. A veces hay que dejar de lado las cosas que nos gustan por cosas que necesitamos.

Un ejercicio interesante para ayudarlos a elegir entre dos cosas que quieran, por ejemplo dos juguetes diferentes, consiste en hacer listas con las características que les gustan de cada uno de los objetos y ayudarlos a compararlas para saber cuál les traerá mayor satisfacción. Elegir implica dejar una cosa por otra, y esto lo hacemos toda la vida. Este concepto puede aplicarse no sólo en los gastos sino en muchos ámbitos de su vida.

## Hay que dar para recibir

Los bienes y servicios se producen con esfuerzo y conocimiento. Al realizar un trabajo las personas ganamos dinero; con ese dinero podemos comprar dichos bienes y servicios que necesitamos, por lo que todas las personas al mismo tiempo compramos y vendemos ya sea un producto o un servicio. Intenta enseñar a los niños a valorar el esfuerzo que realizan al estudiar, ya que el conocimiento que adquieren es la base para que en un futuro puedan producir bienes o servicios para poder intercambiarlos por dinero y satisfacer sus necesidades.

## Aprendiendo cuánto gastar

Al ser niños, el dinero proviene de los padres, los abuelitos, los domingos del padrino, tío, etc. Por ello, para poder administrarlo de la mejor forma, es necesario enseñarlos a que hagan un presupuesto. Se debe tomar en cuenta que es muy posible que sus ingresos sean variables, por lo que uno de los principios que deben seguir es que el dinero es limitado y también lo que pueden comprar. Elaborar un presupuesto les permitirá saber cuánto necesitan para gastar en lo que quieren.

## Aprendiendo a comprar

Antes de comprar algo es importante preguntarse: ¿realmente lo necesito? De niños o de adultos hay que hacerlo. Pero en la niñez es cuando se tiene que crear la conciencia de que el dinero es limitado y tienen que hacer sus compras de manera inteligente: esto es, antes de hacer la compra, meditar sobre la necesidad del bien, comparar los precios de los diferentes lugares donde puede comprar el artículo y también la calidad del mismo, al desarrollar este hábito los niños se convertirán en consumidores inteligentes, lo que les ayudará a controlar sus gastos y ahorrar.

Puedes hacer el siguiente ejercicio con tu hijo, cuando quiera obtener un producto. Suponiendo que quiere comprar una consola de videojuegos, sería de utilidad hacer una tabla en la cual se pueda valorar dónde comprarla:

	Almacén 1	Almacén 2	Almacén 3
Consola de videojuegos	\$4,999	\$4,785	\$5,100
Consola de videojuegos con juego de moda	\$5,999		\$6,100
Juego de moda	\$1,199	\$1,300	\$1,000

Si comparan los precios; conviene adquirir sólo la consola en el Almacén 2, sin embargo en el Almacén 1 se tiene la oferta de comprarlo con un juego de moda incluido. Se tendría que analizar si se quiere o no dicho artículo, e incluso podría tener la posibilidad de comprar la consola en el almacén 2 y el juego de moda en el almacén 3 pues ahí sale más barato. Lo importante es enseñar a comparar a los pequeños del hogar para que puedan así hacer compras inteligentes y logren que su dinero rinda más.

## Ahorrando

La paciencia es una virtud que se debe inculcar para alcanzar metas y si una de las metas de los niños es comprar una computadora, una bicicleta o un juguete, el ahorro se convierte en la parte más importante. Este hábito requiere paciencia y mucha disciplina para alcanzar su objetivo. Hay que enseñarles a guardar una cantidad fija en el presupuesto, así podrán hacer cuentas y estimar en cuánto tiempo juntarán el dinero que necesitan para su meta. Es bueno ahorrar en una alcancía pero también es importante que comprendan que las Instituciones Financieras autorizadas a través de productos y servicios, financieros nos ayudan al buen manejo de nuestro dinero.

El Buró de Entidades Financieras te permite conocer el desempeño de las Instituciones Financieras y el producto que te conviene de acuerdo a tus necesidades. Es por ello que te recomendamos visitar la página del Buró: [www.buro.gob.mx](http://www.buro.gob.mx) y revisar las calificaciones del producto "Cuenta de ahorro" en el sector "Bancos". Revisando los datos a septiembre de 2015, se puede encontrar que ABC Capital, Banco Interacciones y Volkswagen Bank tienen 10 en la calificación general por producto, afortunadamente no se han identificado Cláusulas Abusivas en estos productos.

También te puedes apoyar del Catálogo Nacional de Productos Financieros en el cual puedes ver los productos y servicios financieros que han cargado las entidades financieras. Si lo exploras podrás encontrar cuentas de depósito para menores de edad, actualmente hay 124 productos registrados en esta categoría extendidos en Bancos, Socaps y Sofipos. Como ejemplo, te decimos que 10 bancos cuentan con este tipo de producto: Afirme, Mifel, Famsa, Banco de Bajío, Inbursa, Banorte, Banamex, HSBC y Scotiabank, aquí te presentamos algunas de sus características:

## Cuentas de Depósito Menores de Edad- Bancos

Instituciones	Nombre Comercial	Edad		Monto mínimo de apertura (\$)	Saldo promedio mínimo requerido (\$)
		De:	Hasta:		
Banca Afirme	CUENTA VISIÓN JUNIOR	1 año	17 años 11 meses	\$1	\$100
Banca Mifel	CUENTA JUVENIL MENORES, DEPÓSITOS A LA VISTA	1 año	17 años 11 meses	\$500	\$250
Banco Ahorro Famsa	AHORRO NIÑOS	ND	17 años 11 meses	\$1	\$0
Banco del Bajío	CUENTA CHAVOS	13 años	17 años 11 meses	\$250	\$100
	CUENTA PEKES	1 año	12 años 11 meses	\$250	\$100
Banco Inbursa	CUENTA EDUCA	1 año	17 años 11 meses	\$500	\$500
	EDUCA	1 año	17 años 11 meses	\$500	\$500
Banco Mercantil del Norte	SUMA MENORES	1 año	17 años 11 meses	\$500	\$0
Banco Nacional de México	CUENTA BÁSICA BANAMEX	12 años	23 años 11 meses	\$500	\$500
	MI CUENTA BANAMEX	1 año	12 años 11 meses	\$300	ND
HSBC México	CUENTA FLEXIBLE MENORES	1 año	21 años	\$1	ND
Scotiabank Inverlat	SCOTIA COOL	8 años	17 años 11 meses	\$500	ND
	SCOTIA KIDS	1 año	7 años 11 meses	\$500	ND

Fuente: Catálogo Nacional de Productos Financieros  
ND: No disponible

La información que se refleja en las Fichas Técnicas de los productos y servicios de cada entidad financiera, es responsabilidad exclusiva de las propias entidades, por lo que **la Condusef no se hace responsable de su veracidad.**



Comisiones	
No mantener el saldo promedio	Reposición de Tarjeta por Robo y /o Extravío
\$15	\$70
\$50	\$100
ND	\$75
\$15	\$80
\$15	\$80
ND	\$41
\$35	\$41
ND	\$125
\$30	\$125
Gratis	\$125
ND	\$100
Gratis	\$100
Gratis	\$100

Es importante verificar si la cuenta de ahorro pide un saldo promedio mínimo porque en algunas de estas cuentas te cobran una comisión por tener un saldo promedio inferior a dicha cantidad, de manera que te obligan a tener una cantidad mínima depositada en la misma. Esta comisión es una de las principales fugas de dinero que puedes tener en tus finanzas personales ya que puede disminuir tu ahorro y en casos extremos, reducirlo a cero. En algunas cuentas para menores no piden saldo promedio mínimo, por lo que se puede depositar y retirar sin la preocupación de tener que pagar una comisión respecto al saldo mínimo.

También existen otras comisiones como son la reposición de la tarjeta por robo o extravío que llega a costar poco más de 100 pesos, por lo que es importante enseñar al menor a cuidar la tarjeta o incluso guardarla por él. La impresión de estados de cuenta que en promedio cuesta poco menos de 30 pesos e incluso la aclaración improcedente que en promedio cuesta \$250; estas comisiones hay que tenerlas en mente para no acumularlas y afectar la cuenta de ahorro.

La Condusef y el Buró de Entidades Financieras te apoyan para tomar mejores decisiones y fomentar la Educación Financiera en tu familia. Es de suma importancia educar a tus niños para que logren un mejor futuro.