DINERO REAL · 12 A 15 AÑOS · LIBRO 1

Tu primer celular

Deuda, suscripciones, pantalla rota y compra-venta



A meses casi nunca es gratis. Pregunta siempre el total.

5 situaciones reales · tú decides · luego hacemos las cuentas

Deepak Middha, Contador · Gratis en calcu.mx/ninos

Cómo usar este libro

En cada situación

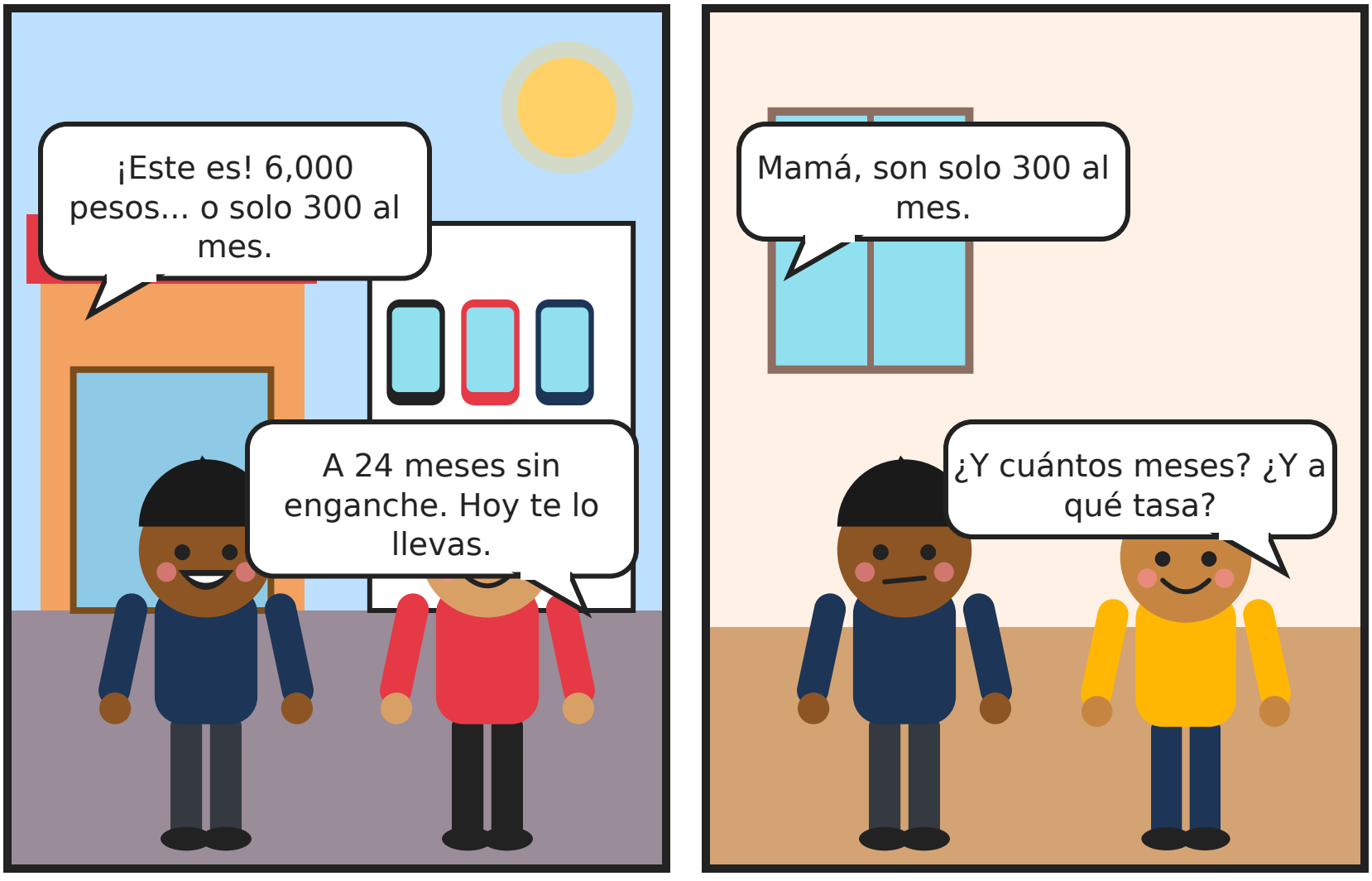
- Lee la historia (dos viñetas). Son cosas que pasan de verdad a los 12-15 años.
- Elige A, B o C ANTES de pasar la página. Sé honesto: ¿qué harías tú de verdad?
- Pasa la página: ve qué pasa con cada opción y revisa Las cuentas.
- Al final de cada libro: escribe tus propias reglas.

Por qué números

- A esta edad ya manejas dinero real: celular, salidas, tu primer ingreso. Las decisiones que tomas ahora forman hábitos que duran décadas.
- Cada situación trae una cuenta para hacer tú o una calculadora o juego gratis en calcu.mx.

Los personajes

- Sofía (14), Emiliano (15), Ximena (13) y Mateo (14): cuatro amigos de secundaria. Personajes originales de esta serie.



Situación 1: El plan a meses

Emiliano (15) quiere cambiar de celular. Tiene 2,500 pesos ahorrados de su cumpleaños y de ayudar en el negocio de su tío. En la tienda le ofrecen el modelo de 6,000 pesos 'a 300 al mes'. Suena fácil: 300 pesos es menos de lo que gasta en salidas.

¿Qué harías tú? Elige antes de pasar la página.

- **A** Lo compro a 24 meses de 300. Hoy me lo llevo.
- **B** Pago 2,500 de enganche y el resto a 12 meses.
- **C** Compro uno de 2,500 en efectivo hoy o espero 5 meses para juntar los 6,000.

Qué pasa con cada opción

A **Lo compro a 24 meses de 300. Hoy me lo llevo.**

Pagas 300 x 24 = 7,200 pesos. El celular te costó 1,200 más que en efectivo, y a los 24 meses ya quieres otro. Además, si un mes no pagas, cobran recargos.

B **Pago 2,500 de enganche y el resto a 12 meses.**

Financias 3,500. Si es con intereses (la mayoría lo son), pagas unos 330 al mes = 3,960. Total 6,460. Y el crédito tendría que ir a nombre de un adulto.

C **Compro uno de 2,500 en efectivo hoy o espero 5 meses para juntar los 6,000.**

Sin deuda, sin intereses. En 5 meses guardando 700 lo tienes completo. O compras uno más sencillo hoy y te quedas con tu ahorro intacto.

Las cuentas

Precio de contado $6,000

A: 24 x $300 ..... $7,200

B: $2,500 + 12 x $330 ..... $6,460

C: $2,500 + 5 x $700 ..... $6,000 (sin deuda)

Costo de la 'facilidad' en A $1,200

Mejor opción: C. 'A meses' casi nunca es gratis. Pregunta siempre el total a pagar, no la mensualidad.

Herramienta: calcu.mx/calculadoras/prestamo-personal: pon monto, plazo y tasa, y ve cuánto pagas en total.



Situación 2: Meses sin intereses de verdad

Sofía (14) va con su tío, que tiene tarjeta de crédito. La tienda ofrece 12 meses SIN intereses de verdad en un celular de 4,800. Sofía tiene los 4,800 ahorrados. El tío dice que puede ponerlo en su tarjeta y ella le da 400 al mes.

¿Qué harías tú? Elige antes de pasar la página.

- **A** Acepto: 12 meses sin intereses con la tarjeta del tío.
- **B** Pago de contado con mi ahorro.
- **C** No lo compro; mi celular actual funciona.

Qué pasa con cada opción

A **Acepto: 12 meses sin intereses con la tarjeta del tío.**

Si pagas los 400 cada mes puntual, no cuesta nada extra y tus 4,800 siguen en tu cuenta ganando intereses. Pero si un mes no le das al tío, él paga tu deuda. Es una promesa seria.

B **Pago de contado con mi ahorro.**

Simple y sin riesgo. Pierdes los interesitos que habría ganado tu ahorro en el año (unos 80 pesos o menos), pero no dependes de nadie.

C **No lo compro; mi celular actual funciona.**

Siempre válida. Un celular de 4,800 cuesta lo mismo que 48 salidas al cine o 8 meses de ahorro. Si el actual funciona, es la decisión con más dinero al final.

Las cuentas

Precio $4,800

A: 12 x $400 ..... $4,800 (si pagas puntual)

Tu ahorro (baja $400 al mes), al ~3% ..... ~+$80

B: $4,800 hoy, ahorro en cero

A conviene solo si tienes el dinero completo guardado

Mejor opción: A, sólo con el dinero guardado y si tus papás aceptan. Meses sin intereses sin el dinero guardado = deuda disfrazada.

Herramienta: calcu.mx/calculadoras/interes-compuesto: ve cuánto crece tu ahorro si lo dejas invertido mientras pagas a meses.



Situación 3: Las suscripciones

Mateo (14) activó varias 'pruebas gratis' con la tarjeta de su mamá: música, dos plataformas de series, un juego, almacenamiento en la nube y una app de edición. Todas se renovaron solas. Ahora son 540 pesos al mes y su mamá está enojada.

¿Qué harías tú? Elige antes de pasar la página.

- **A** Las dejo todas; 540 no es tanto, se reparten entre toda la familia.
- **B** Cancelo todo hoy mismo.
- **C** Hago una lista: cuánto uso cada una, cancelo las que no uso y comparto planes familiares.

Qué pasa con cada opción

A **Las dejo todas; 540 no es tanto, se reparten entre toda la familia.**

540 al mes son 6,480 al año. Es un celular nuevo cada año solo en suscripciones. Y la mayoría no las usas cada semana.

B **Cancelo todo hoy mismo.**

Ahorras 6,480 al año. Pero quizá sí usas la música todos los días: cancelar todo a ciegas tampoco es decidir, es reaccionar.

C **Hago una lista: cuánto uso cada una, cancelo las que no uso y comparto planes familiares.**

Música en plan familiar, una sola plataforma de series, cancelar el resto: unos 150 al mes, 4,680 de ahorro al año. Y ninguna prueba más con la tarjeta de mamá sin su permiso.

Las cuentas

Hoy: 6 suscripciones ..... $540/mes = $6,480/año

Música familiar (compartida) ..... $40 tu parte

Una plataforma de series $110

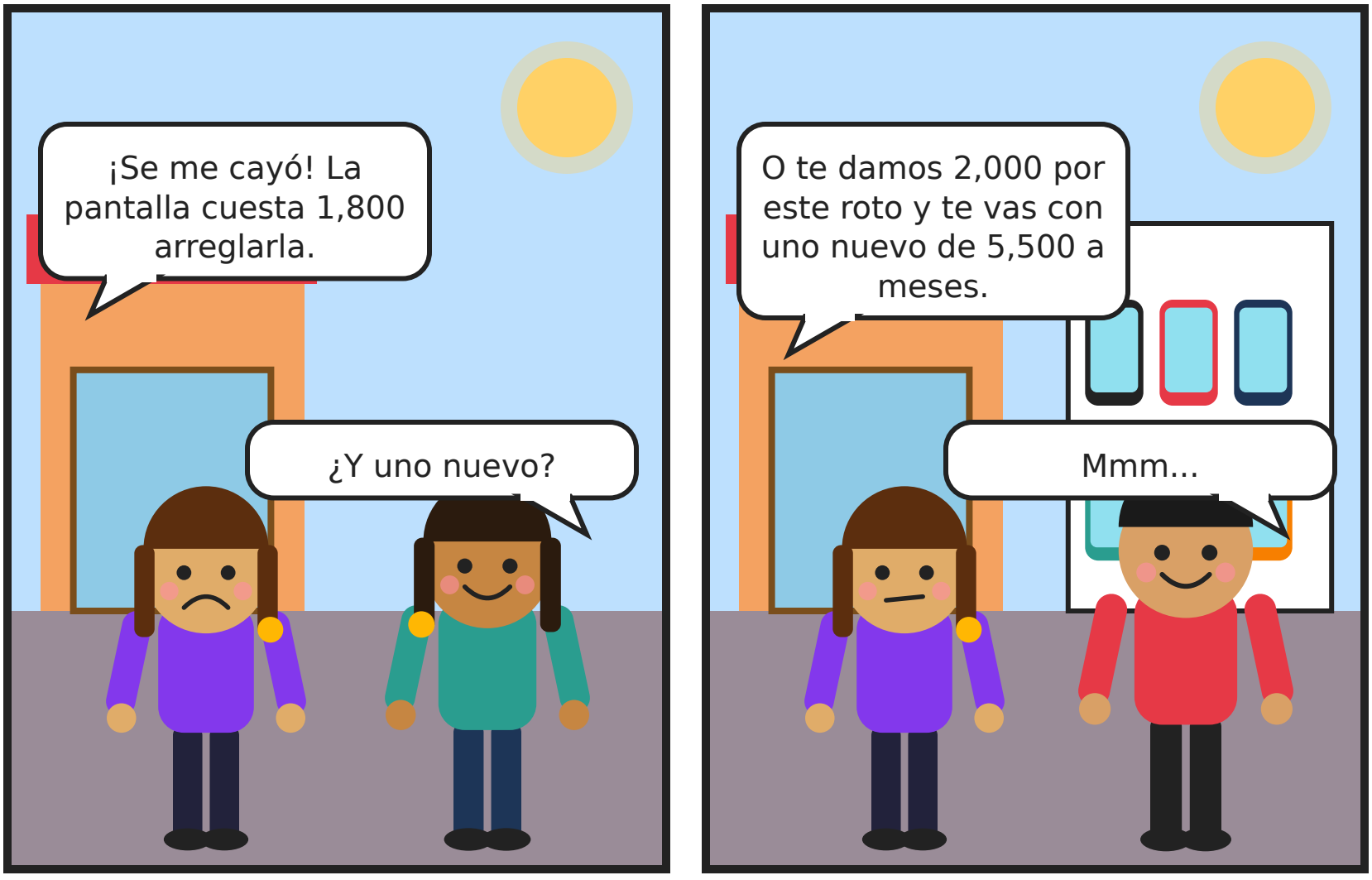
Resto cancelado $0

Nuevo total ..... $150/mes = $1,800/año

Ahorro al año $4,680

Mejor opción: C. Cada 'prueba gratis' tiene fecha de cobro. Anótala el día que la activas.

Haz la cuenta: suma tus suscripciones del mes y multiplica por 12 para ver cuánto son al año.



Situación 4: Se rompió la pantalla

A Ximena (13) se le rompió la pantalla del celular que tiene desde hace un año. Reparar: 1,800. En la tienda le ofrecen 2,000 por su celular roto 'a cuenta' de uno nuevo de 5,500 a meses. Ximena tiene 2,200 ahorrados.

¿Qué harías tú? Elige antes de pasar la página.

- **A** Lo reparo con mi ahorro (1,800).
- **B** Acepto el cambio: 2,000 por el roto y 3,500 restantes a 12 meses.
- **C** Compro una mica y un protector y uso el celular con la pantalla estrellada hasta juntar más.

Qué pasa con cada opción

A **Lo reparo con mi ahorro (1,800).**

Te quedan 400 de ahorro y un celular que funciona otro año o dos. Costo real: 1,800.

B **Acepto el cambio: 2,000 por el roto y 3,500 restantes a 12 meses.**

Los 3,500 a 12 meses con intereses son unos 4,000. Costo real: tu celular viejo + 4,000 pesos. Terminas con un celular nuevo pero con deuda todo el año.

C **Compro una mica y un protector y uso el celular con la pantalla estrellada hasta juntar más.**

Si solo está estrellada y funciona, es la opción más barata (200 pesos). Pero si empeora, pagas la reparación de todos modos. Buena si ya estás ahorrando para otro.

Las cuentas

Reparar $1,800

Cambio: celular roto + 12 x ~$333 ..... ~$4,000 + tu celular

Mica y protector $200

Diferencia entre A y B ..... ~$2,200

Lección: siempre pon funda y mica desde el día 1 ($200 vs $1,800)

Mejor opción: A. Reparar casi siempre es más barato que cambiar, y lo pagas una sola vez.

Haz la cuenta: compara el costo total de reparar contra cambiar, con todo e intereses.



Situación 5: Vender el viejo

Emiliano quiere vender su celular viejo en 1,500 pesos en una página de compra-venta. Un comprador le escribe de inmediato: le ofrece 1,700 (más de lo que pedía) si lo envía hoy por paquetería y le manda un 'comprobante de transferencia' por mensaje.

¿Qué harías tú? Elige antes de pasar la página.

- **A** Acepto: 1,700 es más de lo que pedía. Lo envío hoy.
- **B** Solo lo entrego en persona, en un lugar público, con un adulto, y reviso que el dinero esté en mi cuenta ANTES de dar el celular.
- **C** Lo dejo en la tienda 'a cuenta' por 1,000.

Qué pasa con cada opción

A **Acepto: 1,700 es más de lo que pedía. Lo envío hoy.**

El 'comprobante' es una imagen editada. El dinero nunca llega y el celular tampoco regresa: pierdes el celular, que valía 1,500, y no recibes nada. Es un fraude muy conocido.

B **Solo lo entrego en persona, en un lugar público, con un adulto, y reviso que el dinero esté en mi cuenta ANTES de dar el celular.**

Si el comprador es real, acepta. Si pone excusas, era fraude. Vendes en 1,500 seguros.

C **Lo dejo en la tienda 'a cuenta' por 1,000.**

Seguro y rápido, pero 500 pesos menos. Es el precio de no querer lidiar con compradores. Válido si no tienes adulto que te acompañe.

Las cuentas

Oferta 'sospechosa' ..... $1,700 (pierdes todo)

Venta en persona segura $1,500

A cuenta en tienda $1,000

Regla: pagar de más y pedir prisa = fraude

Nunca envíes nada hasta ver el dinero en TU cuenta

Mejor opción: B. Quien ofrece más de lo que pides y tiene prisa, quiere engañarte.

Practica: calcu.mx/ninos/13-15-anos/no-te-dejes-enganar (lección y juego para detectar fraudes).

Mis reglas después de este libro

Reglas que me llevo

- Antes de comprar a meses, pregunta el TOTAL a pagar, no la mensualidad.
- Meses sin intereses solo con el dinero ya guardado.
- Cada prueba gratis tiene fecha de cobro: anótala.
- Reparar casi siempre gana a cambiar. Funda y mica desde el día 1.
- Nunca envíes nada hasta ver el dinero en TU cuenta.

Escribe las tuyas

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____

Calculadoras gratis en calcu.mx para esto

- Préstamo personal: calcu.mx/calculadoras/prestamo-personal
- Interés compuesto: calcu.mx/calculadoras/interes-compuesto
- Juego Detectives de estafas: calcu.mx/ninos/juegos