DINERO REAL · 12 A 15 AÑOS · LIBRO 2

Tu primer dinero

Cobrar, dividir, trabajo formal, reinvertir y prestar



Divide cada ingreso antes de gastarlo. El primer pago forma el hábito.

5 situaciones reales · tú decides · luego hacemos las cuentas

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

Cómo usar este libro

En cada situación

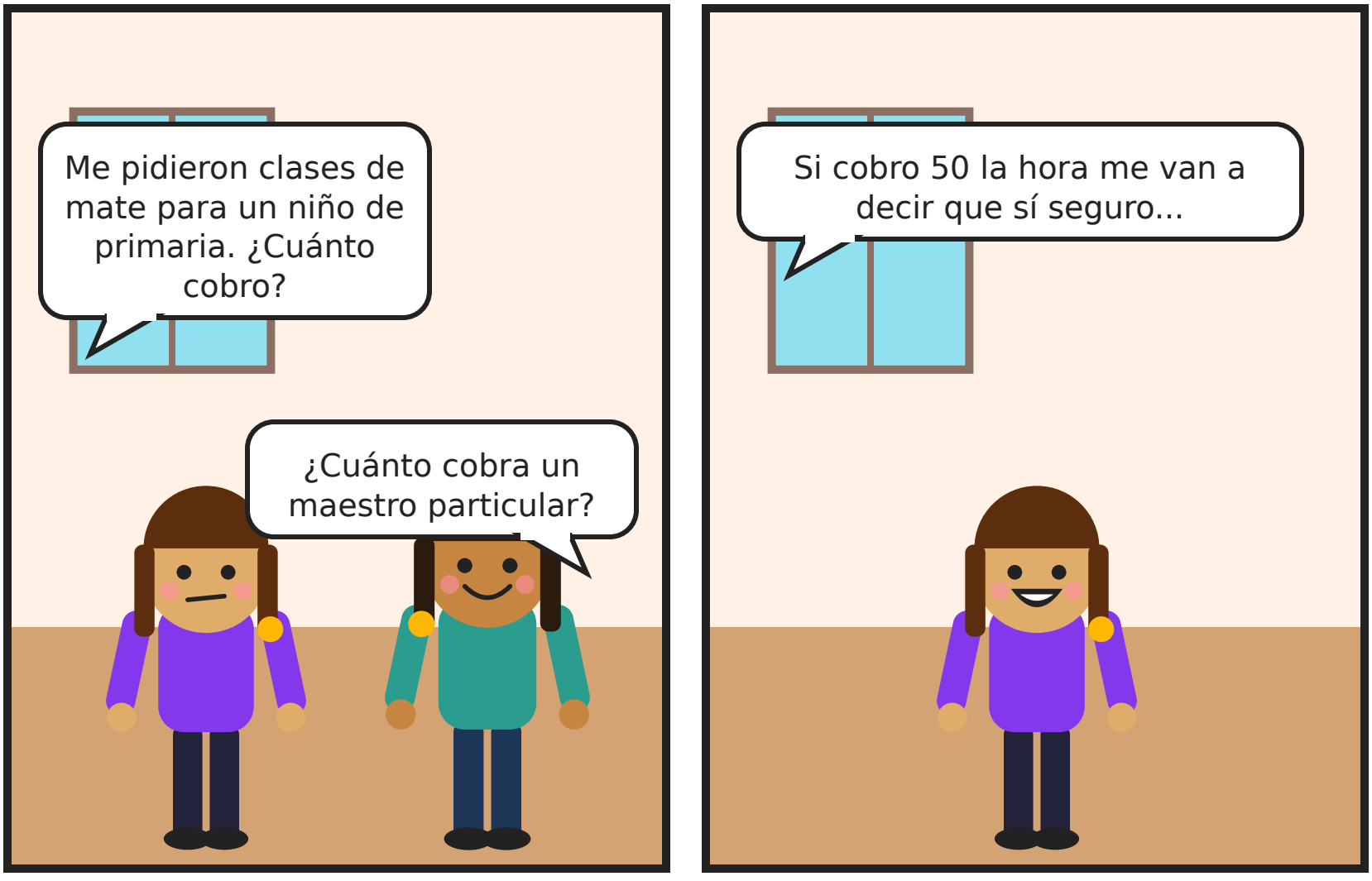
- Lee la historia (dos viñetas). Son cosas que pasan de verdad a los 12-15 años.
- Elige A, B o C ANTES de pasar la página. Sé honesto: ¿qué harías tú de verdad?
- Pasa la página: ve qué pasa con cada opción y revisa Las cuentas.
- Al final de cada libro: escribe tus propias reglas.

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: ¿Cuánto cobro?

Ximena (13) es buena en matemáticas. La vecina le pide clases para su hijo de 4° de primaria, dos horas por semana, y sus papás están de acuerdo. En su colonia, un maestro particular cobra unos 300 la hora; Ximena piensa cobrar 50 para que 'no le digan que no'.

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

- **A** Cobro 50 la hora. Barato para que acepten.
- **B** Cobro 150 la hora: menos que un maestro, pero serio.
- **C** Cobro 300 como un maestro.

Qué pasa con cada opción

A **Cobro 50 la hora. Barato para que acepten.**

Aceptan, claro. Ganas 400 al mes por 8 horas. Al mes siguiente te piden otra hora más 'al mismo precio'. Cobrar muy barato dice 'no vale mucho' y después es difícil subir.

B **Cobro 150 la hora: menos que un maestro, pero serio.**

Es la mitad del precio de un maestro y tú tienes 13. Justo para ambos. Ganas 1,200 al mes. Si enseñas bien, te recomiendan con otras mamás al mismo precio.

C **Cobro 300 como un maestro.**

Probablemente te digan que no, o prueben una vez. A esta edad, sin experiencia, estás pidiendo el precio de un profesional. Primero construyes reputación, luego subes.

Las cuentas

A: 8 h x $50 ..... $400/mes

B: 8 h x $150 ..... $1,200/mes

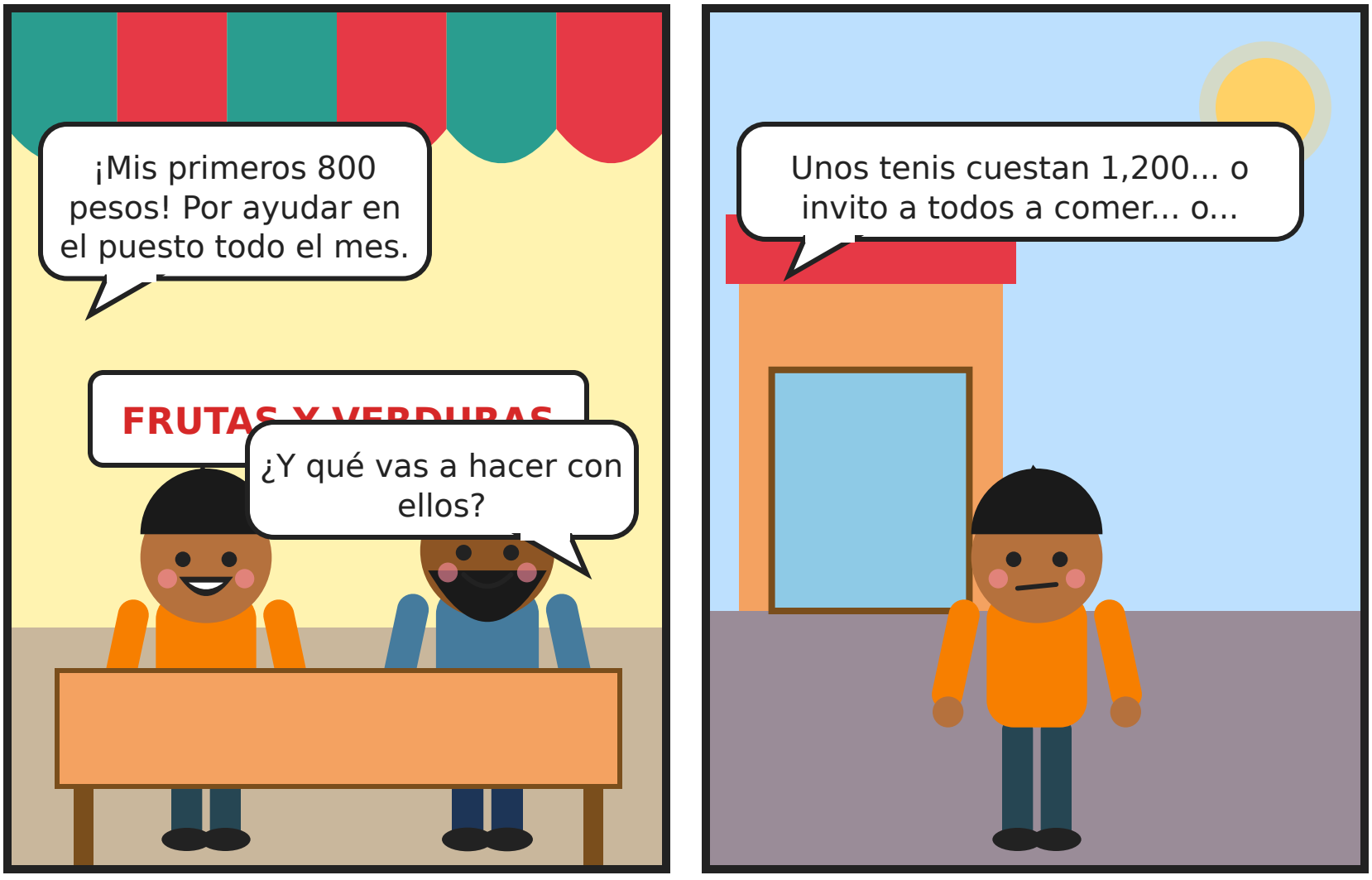
C: 8 h x $300 ..... $2,400/mes (si aceptan)

Regla: empieza a la mitad del precio profesional y sube con resultados

En un año con B: $14,400

Mejor opción: B. Cobra lo que vale tu tiempo, no lo que crees que te van a aceptar.

Haz la cuenta: tu meta del mes ÷ tus horas al mes = lo mínimo que te conviene cobrar por hora.



Situación 2: Tu primer pago

Mateo (14) ayudó en el puesto de su abuelo todo el mes y recibió 800 pesos, el primer dinero que gana. Quiere unos tenis de 1,200, invitar a sus amigos a comer (300) y su mamá le sugiere guardar 'algo'.

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

- **A** Invito a mis amigos y me compro cosas. Es mi primer pago, lo celebro.
- **B** Guardo los 800 completos para los tenis y no gasto nada.
- **C** Tres partes: 400 a la meta (tenis), 240 para gastar (celebrar), 160 guardados a largo plazo.

Qué pasa con cada opción

A **Invito a mis amigos y me compro cosas. Es mi primer pago, lo celebro.**

El lunes tienes 0. El mes de trabajo se convirtió en un fin de semana. Nada malo en celebrar, pero gastarlo todo deja el mismo saldo que no haber trabajado.

B **Guardo los 800 completos para los tenis y no gasto nada.**

En mes y medio tienes los tenis, si cada mes ganas 800. Disciplina total, pero sin ninguna recompensa inmediata es difícil de sostener.

C **Tres partes: 400 a la meta (tenis), 240 para gastar (celebrar), 160 guardados a largo plazo.**

Celebras con 240. Si cada mes ganas lo mismo, los tenis llegan en 3 meses y empiezas un ahorro de largo plazo que no tocas. Muchos adultos usan una regla parecida.

Las cuentas

Pago $800

C: meta (tenis) 50% $400

C: gastar 30% $240

C: largo plazo 20% $160

Si ganas $800 al mes: tenis en 3 meses, $1,920 a largo plazo en 1 año

Mejor opción: C. El primer pago define el hábito. Divide ANTES de gastar.

Practica: el juego Los tres frascos en calcu.mx/ninos/juegos.



Situación 3: Trabajo formal a los 15

A Emiliano (15) le ofrecen trabajar sábados en una cafetería: 6 horas, 600 pesos. Una opción es 'formal': con permiso de sus papás, contrato y seguro. La otra es 'por fuera': le pagan en efectivo, sin recibo, 650 pesos.

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

- **A** Por fuera: 50 pesos más y sin papeleo.
- **B** Formal: 600 con contrato, permiso de mis papás y seguro.
- **C** No acepto; prefiero seguir con trabajos sueltos.

Qué pasa con cada opción

A **Por fuera: 50 pesos más y sin papeleo.**

Si te lastimas en el trabajo, no hay seguro. Si no te pagan, no hay a quién reclamar. Esos 50 pesos extra son el precio de no tener ningún derecho.

B **Formal: 600 con contrato, permiso de mis papás y seguro.**

En México no se puede trabajar antes de los 15. De 15 a 16 necesitas permiso, secundaria terminada, certificado médico y máx. 6 horas al día, en bloques de 3 con descanso. Con contrato tienes seguro, pago garantizado e historial laboral.

C **No acepto; prefiero seguir con trabajos sueltos.**

Válido si la escuela no te deja tiempo. Trabajos sueltos (clases, ayudar en negocios familiares) también cuentan como experiencia.

Las cuentas

Por fuera: $650/sábado ..... $2,600/mes, cero derechos

Formal: $600/sábado ..... $2,400/mes + seguro

Diferencia $200/mes

Una consulta médica privada cuesta más que esa diferencia

Ley: antes de 15, no; de 15 a 16, permiso, secundaria y máx. 6 h

Mejor opción: B. 'Por fuera' casi siempre le conviene al patrón, no a ti.

Herramienta: calcu.mx/calculadoras/nomina-mexico: ve qué recibes de un sueldo formal y qué incluye.



Situación 4: Reinvertir o gastar

Sofía (14) hace pulseras. Vendió 20 a 40 pesos: 800 pesos. El material le costó 250. Hay una kermés escolar en dos semanas donde podría vender el doble, pero necesita comprar material para 40 pulseras (500 pesos).

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

- **A** Me gasto los 800. La kermés la veo después.
- **B** Reinvierto 500 en material, guardo 300.
- **C** Reinvierto los 800 completos y hago 60 pulseras.

Qué pasa con cada opción

A **Me gasto los 800. La kermés la veo después.**

No tienes material para la kermés. Pierdes la ganancia grande (1,100). Los 800 se van en dos semanas.

B **Reinvierto 500 en material, guardo 300.**

Vendes 40 pulseras en la kermés: 1,600. Ganancia: 1,100. Tu negocio creció y además guardaste. Después de la kermés tienes 1,900: tus 300 guardados más 1,600 de la venta.

C **Reinvierto los 800 completos y hago 60 pulseras.**

Más riesgo: si no vendes todas, te quedas con inventario. 60 es mucho para una kermés de 4 horas. Mejor crecer paso a paso.

Las cuentas

Venta 1: 20 x $40 ..... $800, material $250, ganancia $550

B: reinvierte $500, guarda $300

Kermés: 40 x $40 ..... $1,600, ganancia $1,100

Después de la kermés (B) ..... $1,900 en mano

A: $0 y sin negocio

Mejor opción: B. Un negocio crece cuando una parte de la ganancia vuelve a entrar. No toda, una parte.

Practica: el juego Calcula tu ganancia en calcu.mx/ninos/juegos.



Situación 5: El amigo que no paga

Mateo le prestó 300 pesos a un compañero 'hasta la próxima semana'. Ya pasó un mes. El compañero lo evita. Eran parte de su ahorro para los tenis. Ahora otro amigo le pide 200 'solo por el fin de semana'.

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

- **A** Le presto los 200 al otro amigo; es buena onda.
- **B** No presto más. Y al primero le escribo con fecha concreta para que me pague.
- **C** Presto solo lo que puedo perder: 50, y aviso que es lo máximo.

Qué pasa con cada opción

A **Le presto los 200 al otro amigo; es buena onda.**

Dos préstamos sin fecha, 500 pesos fuera de tu ahorro. Tu meta de tenis se atrasa más de un mes. Y la probabilidad de que te paguen baja cada semana.

B **No presto más. Y al primero le escribo con fecha concreta para que me pague.**

Mensaje claro y amable: 'Oye, los 300, ¿el viernes?' Si paga, bien. Si no, aprendiste: 300 pesos por saber a quién NO prestarle.

C **Presto solo lo que puedo perder: 50, y aviso que es lo máximo.**

Regla de muchos adultos: presta solo lo que no te dolería no recuperar. 50 no atrasa tu meta y no pones en riesgo la amistad por 200.

Las cuentas

Préstamo 1 (sin fecha) ..... $300, un mes sin pago

Préstamo 2 propuesto $200

Tu meta de tenis $1,200

Prestado sin anotar = regalo que no decidiste dar

Regla: solo presta lo que puedes perder, y siempre con fecha

Mejor opción: B. Prestar está bien, con cantidad pequeña, fecha y por escrito (un mensaje basta).

Practica: el juego Mi meta de ahorro en calcu.mx/ninos/juegos.

Mis reglas después de este libro

Reglas que me llevo

• Cobra lo que vale tu tiempo: empieza a la mitad del precio profesional y sube.

• Divide cada ingreso ANTES de gastar, en partes que decidas tú.

• Trabajo formal con permiso y seguro; 'por fuera' nunca te conviene.

• Una parte de la ganancia vuelve al negocio.

• Presta solo lo que puedes perder, con fecha y por escrito.

Escribe las tuyas

• 1. _____

• 2. _____

• 3. _____

Calculadoras gratis en calcu.mx para esto

- Porcentajes: calcu.mx/calculadora-porcentajes
- Juego Los tres frascos: calcu.mx/ninos/juegos
- Juego Calcula tu ganancia: calcu.mx/ninos/juegos