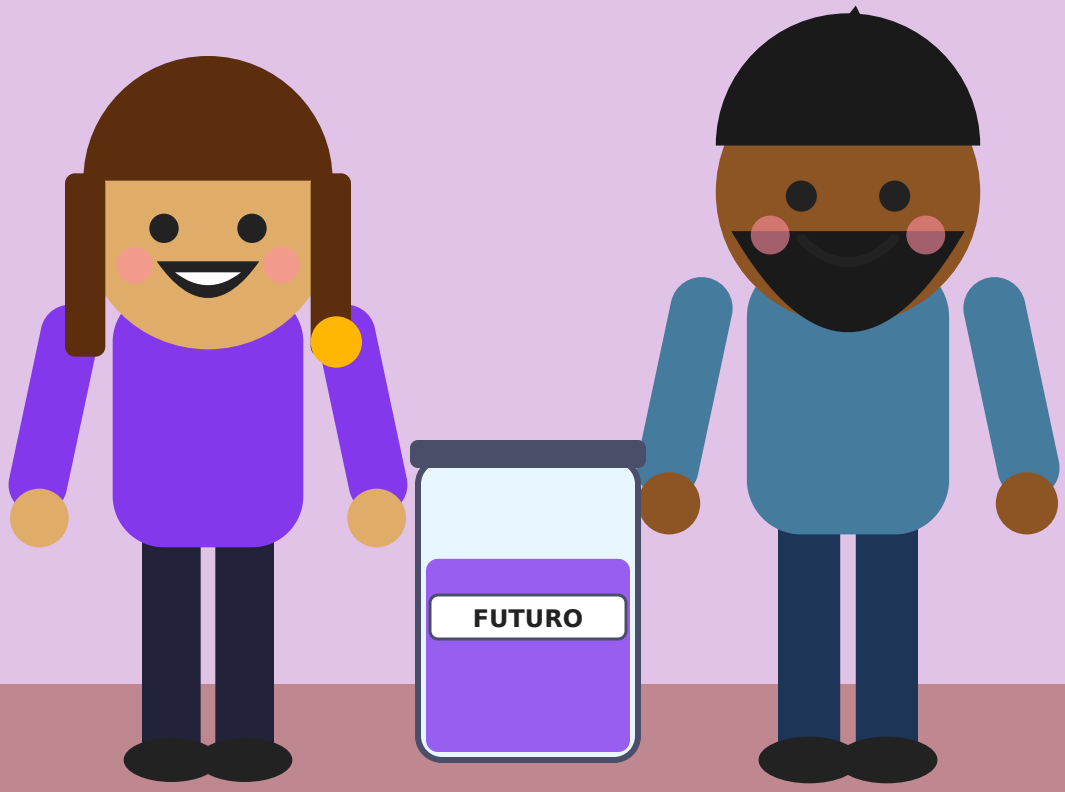
DINERO REAL · 12 A 15 AÑOS · LIBRO 5

Tu futuro empieza hoy

Interés compuesto, inflación, universidad,
carrera y el 10% para siempre



El tiempo es la única ventaja que tienes sobre los adultos. Úsala.

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 poder del tiempo

El tío de Ximena le dice que empezar a ahorrar a los 13 es una 'ventaja injusta'. Ximena puede guardar 500 al mes de clases y domingo. Él le muestra qué pasa con el interés compuesto a 8% anual.

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

- **A** 500 al mes no es nada. Mejor empiezo cuando trabaje de verdad, a los 25.
- **B** Guardo 500 al mes desde hoy y no lo toco.
- **C** Guardo 500 al mes de los 13 a los 25 y luego NO pongo más nunca.

Qué pasa con cada opción

A **500 al mes no es nada. Mejor empiezo cuando trabaje de verdad, a los 25.**

Desde los 25 hasta los 60, 500 al mes al 8%: cerca de 1 millón. Bien, pero perdiste 12 años en los que el dinero se multiplica más.

B **Guardo 500 al mes desde hoy y no lo toco.**

Desde los 13 hasta los 60 al 8%: alrededor de 2.7 millones. Pusiste 282,000 de tu bolsa; el resto, el interés (si rinde 8%). Los 12 años de diferencia valen más de un millón.

C **Guardo 500 al mes de los 13 a los 25 y luego NO pongo más nunca.**

Solo 72,000 de tu bolsa en 12 años. A los 60: cerca de 1.7 millones. Es decir: 12 años de ahorro de adolescente valen más que 35 años empezando a los 25.

Las cuentas

$500/mes al 8% anual (estimado)

Desde los 13 hasta los 60 ..... ~$2.7 millones (pusiste $282,000)

Desde los 25 hasta los 60 ..... ~$1.0 millón

Solo de los 13 a los 25 ..... ~$1.7 millones (pusiste $72,000)

Ojo: con inflación, 2.7 millones en 47 años = ~340,000 de hoy

Mejor opción: B. La cantidad importa menos que empezar hoy. El tiempo es tu única ventaja sobre los adultos.

Herramienta: calcu.mx/calculadoras/interes-compuesto: pon tu cantidad mensual y los años, y mira el resultado.



Situación 2: ¿Dónde guardo el dinero?

Sofía tiene 4,000 pesos en una caja en su cuarto. Su mamá le explica que con la inflación (los precios suben ~4-5% al año) ese dinero compra menos cada año. Opciones: dejarlo en la caja, una cuenta de banco para menores (con un adulto) o un fondo de bajo riesgo que da ~6%, sin garantía.

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

- **A** Lo dejo en la caja. Es más seguro.
- **B** Cuenta de banco para menores (con mi mamá como titular), paga ~3% o menos.
- **C** Fondo de deuda gubernamental (bajo riesgo) con mi mamá, ~6% anual, sin garantía.

Qué pasa con cada opción

A **Lo dejo en la caja. Es más seguro.**

En 5 años sigues teniendo 4,000, pero compran lo que hoy compran 3,200. Perdiste 800 sin gastar un peso. La caja no es segura contra la inflación ni contra un robo.

B **Cuenta de banco para menores (con mi mamá como titular), paga ~3% o menos.**

Segura, puedes ver tu dinero en el celular, y pierdes menos contra la inflación. En 5 años: 4,640. Compra un poco menos que hoy, pero mucho mejor que la caja.

C **Fondo de deuda gubernamental (bajo riesgo) con mi mamá, ~6% anual, sin garantía.**

En 5 años: unos 5,350. Le ganas a la inflación. Es el tipo de instrumento que usan los adultos para el dinero que no van a tocar.

Las cuentas

Hoy $4,000

Caja, 5 años ..... $4,000 (compra como $3,200 de hoy)

Cuenta 3%, 5 años ..... ~$4,640

Fondo 6%, 5 años ..... ~$5,350

Tasas de ejemplo: revisa las de hoy. Inflación ~4.5%

Mejor opción: C para lo que no vas a tocar, B para lo del día a día. La caja, nunca.

Herramienta: calcu.mx/calculadoras/inflacion: ve cuánto valdrán tus pesos de hoy en 5, 10 o 20 años.



Situación 3: La universidad cuesta

Emiliano (15) empieza a pensar en la universidad. Pública: cuota casi simbólica, pero hay que pasar el examen. Privada: 15,000 al mes, 4 años = 720,000. Faltan 3 años. Sus papás pueden ahorrar 2,000 al mes; él, 500.

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

- **A** Ya veremos cuando llegue el momento.
- **B** Ahorro familiar: 2,500 al mes 3 años + estudiar en serio para el examen de la pública.
- **C** Investigo becas desde ahora: algunas privadas dan becas promedio alto.

Qué pasa con cada opción

A **Ya veremos cuando llegue el momento.**

Llega el momento sin ahorro. Si no quedas en la pública, la opción es un crédito educativo con intereses o no estudiar lo que querías.

B **Ahorro familiar: 2,500 al mes 3 años + estudiar en serio para el examen de la pública.**

En 3 años: unos 100,000 (con rendimiento). No paga una privada completa, pero sí inscripción, materiales, o 7 meses de colegiatura si la necesitas. Y el examen es el plan A.

C **Investigo becas desde ahora: algunas privadas dan becas por promedio alto.**

Un promedio de 9+ en prepa vale literalmente cientos de miles de pesos en becas. Es la 'inversión' con mejor rendimiento que tiene un estudiante.

Las cuentas

Privada: $15,000 x 48 meses $720,000

Ahorro $2,500/mes x 36 meses ..... ~$100,000

Beca 50% por promedio ..... ahorra $360,000

Pública: casi gratis, pero el examen se prepara 2 años

Promedio alto = la beca más grande disponible

Mejor opción: B + C. Ahorro familiar desde ahora, examen en serio y becas investigadas desde hoy.

Herramienta: calcu.mx/calculadoras/interes-compuesto: calcula cuánto juntas si ahorras cada mes.



Situación 4: Lo que ganas en diez años

Mateo piensa que estudiar es perder 4 años de sueldo. Compara dos caminos: empezar a trabajar a los 18 sin carrera (sueldo inicial ~10,000 al mes) o estudiar y empezar a los 22 (sueldo inicial ~16,000). Ambos suben con los años.

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

- **A** Trabajo desde los 18: 4 años de ventaja.
- **B** Estudio y empiezo a los 22.
- **C** Estudio Y trabajo medio tiempo desde los 18.

Qué pasa con cada opción

A **Trabajo desde los 18: 4 años de ventaja.**

A los 22 ya ganaste unos 500,000 que el otro no. Pero a los 28 ganas ~14,000 al mes y el otro ~28,000. A los 30, el que estudió ya te rebasó en total acumulado y la brecha crece cada año.

B **Estudio y empiezo a los 22.**

Empiezas 'atrás' pero con mucho más sueldo. A los 30 vas adelante; a los 40, muy adelante. Además la carrera abre puertas que el sueldo no muestra.

C **Estudio Y trabajo medio tiempo desde los 18.**

El mejor de los dos: experiencia, algo de dinero y el título. Es cansado, pero a los 22 tienes carrera y 4 años de experiencia.

Las cuentas

Sin carrera: $10,000 inicial, ~$14,000 a los 28

Con carrera: $16,000 inicial, ~$28,000 a los 28

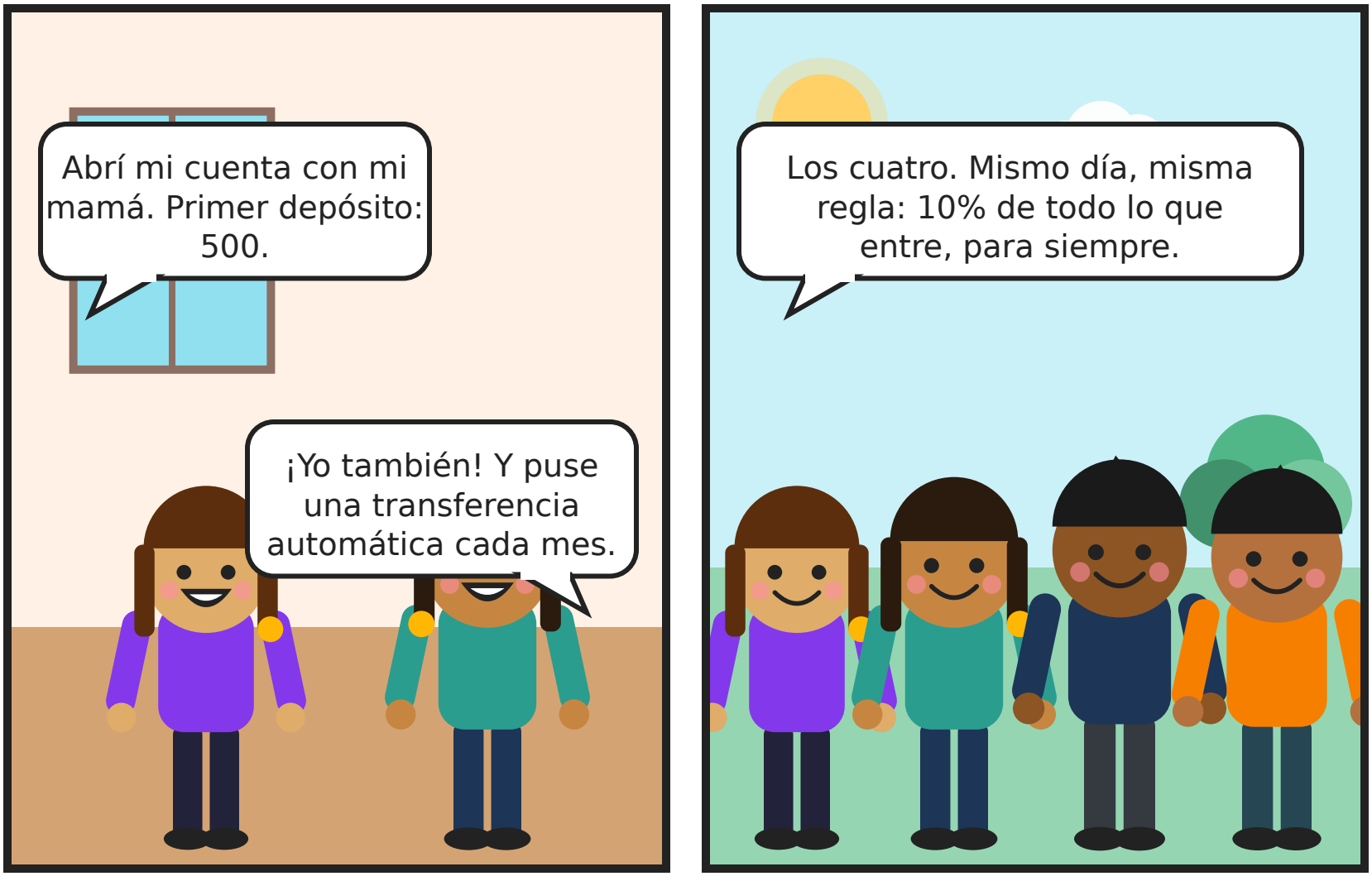
Acumulado a los 30: sin carrera ~$1.8M, con carrera ~$2.2M

Acumulado a los 40: brecha de más de $2 millones

Cifras aproximadas: tu carrera y tu ciudad cambian los números

Mejor opción: C si puedes, B si no. Estudiar no es perder 4 años: suele cambiarlos por muchos años mejor pagados.

Herramienta: calcu.mx/carreras-mejor-pagadas: compara cuánto se gana en cada carrera.



Situación 5: Tu primer 'yo del futuro'

Los cuatro amigos deciden una regla común: el 10% de todo el dinero que reciban, desde hoy y para siempre, va a una cuenta que no se toca. Es la regla más simple de todas las finanzas personales.

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

- **A** 10% es muy poco para que importe.
- **B** Empiezo con 10% y cuando gane más, subo a 15-20%.
- **C** Lo pongo todo en una sola apuesta grande 'para que crezca rápido'.

Qué pasa con cada opción

A **10% es muy poco para que importe.**

Con 10% de un ingreso promedio durante una vida laboral, a los 60 tienes el equivalente a varios años de sueldo guardados. 'Poco' durante mucho tiempo es enorme.

B **Empiezo con 10% y cuando gane más, subo a 15-20%.**

Es un hábito que ayuda a llegar tranquilo a la vejez. El porcentaje sube con los ingresos; el hábito ya estaba.

C **Lo pongo todo en una sola apuesta grande 'para que crezca rápido'.**

Ya leíste el libro 3. Lo que crece rápido también cae rápido. El 10% constante le gana a la apuesta brillante casi siempre.

Las cuentas

10% de $150 de domingo ..... $15 a la semana

10% de un sueldo de $16,000 ..... $1,600 al mes

40 años de 10% al 8% ..... varios millones

El hábito se forma con $15. El monto llega solo

Automático: si no lo ves, no lo gastas

Mejor opción: B. Diez por ciento de todo, automático, desde hoy. Es la regla que resume los cinco libros.

Herramienta: calcu.mx/calculadoras/afore-retiro: mira cómo crece tu ahorro para el retiro.

Mis reglas después de este libro

Reglas que me llevo

- El tiempo multiplica más que la cantidad: empieza hoy.
- Dinero quieto pierde contra la inflación. La caja, nunca.
- Promedio alto = la beca más grande disponible.
- Estudiar suele cambiar 4 años por muchos mejores.
- 10% de todo, automático, para siempre.

Escribe las tuyas

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

Calculadoras gratis en calcu.mx para esto

- Interés compuesto por edad.
- Inflación: cuánto valdrá tu dinero.
- Carreras mejor pagadas: calcu.mx/carreras-mejor-pagadas