

Una Chequera que da Libertad al Adolescente

por **Darla Dernovsek**

El guardar monedas en un recipiente de mantequilla de maní es aceptable cuando se es un niño, pero cuando ya se es adolescente, debe encontrarse una mejor forma de guardar sus fondos. Una chequera para jóvenes puede ser un paso hacia la independencia financiera puesto que ofrece una opción de bajo costo y flexible para el manejo y la obtención de dicha cuenta.

Las cooperativas de ahorro y crédito están muy dispuestas a fomentar una relación duradera con los adolescentes: las hace muy entusiastas sobre el trabajar contigo y con tus padres. Este mensaje proviene de representantes de varias cooperativas que compartieron su conocimientos sobre los adolescentes y las cuentas chequera para este artículo: Suzanne McClure, vicepresidente de mercadeo en la Cooperativa Burbank City Employees Federal Credit Union de Burbank, California; Leah Olson, vicepresidenta asistente de desarrollo empresarial de Kitsap Credit Union en Bremerton, Washington y Linda Hartney-Purdy, gerente de generación de negocios en Arizona Media Credit Union, Phoenix.

Estas listo?

Las cuentas chequeras juveniles se diseñan típicamente para prestarle servicios a adolescentes de 13 a 18 años de edad. Dichos jóvenes tienen distintas razones para abrir su primera cuenta: el ganar más dinero cuando trabaja a tiempo parcial, el deseo de tener fondos sin la necesidad de llevar mucho dinero consigo o también la flexibilidad de sacar dinero del cajero automático o quizás también el uso de una tarjeta de débito.

Si ya estás listo para abrir una cuenta, empieza por averiguar que cooperativa ofrece cuenta a jóvenes. En la cooperativa Kitsap, por ejemplo, los adolescentes pueden abrir una chequera con un depósito de \$5. No hay cargos adicionales o por servicio, ni tampoco hay un depósito mínimo a mantener. Kitsap también imprime los primeros 50 cheques sin costo alguno si el adolescente se presenta a una clase de dos horas sobre cuentas chequera.

Otra ventaja de la cuenta es la posibilidad de utilizar cajeros automáticos y la combinación con una cuenta de débito / retiro por cajero automático. Podría de esta forma contar con su dinero mediante cajeros en diversos lugares y también al hacer compras en tiendas o estaciones de gasolina. Una tarjeta que combine las ventajas de un cajero y la de una tarjeta de debito le permitirá hacer compras en muchos lugares.

Te interesará el encontrar una sucursal y cajeros automáticos en donde puedas depositar con facilidad y evitar cargos adicionales de cajero automático. La banca por Internet es otra de las ventajas ofrecidas por algunos programas dirigidos a los jóvenes. De esta forma puede consultar la actividad de su cuenta usando la computadora.

El rastreo

Una vez sepas cuanto cuesta el mantener una cuenta y las características disponibles, es hora de que hables con tus padres. Si tienes menos de 18 años, muchas cooperativas requieren que uno de tus padres esté listado en tu cuenta. Sin embargo es tuya la responsabilidad de manejarla. Esto significa que debes saber como registrar tus depósitos y gastos.

Recuerda que sufrirás las consecuencias de un descuido si retiras más dinero del que tienes depositado. Esto es lo que se conoce como sobregiro y por lo general conlleva una multa y podría hasta tener consecuencias legales.

Para protegerte contra estos problemas, ciertas cooperativas automáticamente transfieren dinero de tu cuenta de ahorros a la de cheques para cubrir así el sobregiro. Existen cooperativas de ahorro y crédito que le permiten a los jóvenes a inscribirse en un programa de protección contra el sobregiro. Si es elegible, dicha protección, esencialmente un préstamo, le permite excederse de su saldo por una cantidad razonable—quizás fijada en un máximo de \$100—al pagar un cargo módico.

Los clubes juveniles en cooperativas de ahorro y crédito están diseñados para ayudarte a aprender más sobre el manejo del dinero. El ser miembro puede resultar en la obtención de beneficios especiales al abrir la primera cuenta de ahorros.

Las clases te pueden ayudar

Algunas cooperativas requieren que los jóvenes tomen clases en el manejo de su chequera antes de abrirla. Esta clase es una buena manera de aprender todas las ventajas y responsabilidades de tu cuenta. También puede ser una forma genial de persuadir a un padre reacio al hacerle saber que ya estas listo para tener una cuenta.

Muchas veces los jóvenes no quieren tomar el curso requerido por la cooperativa Burbank City Employees Federal Credit Union. Pero una vez hayan tomado el curso de cuatro clases de manejo de dinero, sorpresivamente muchos preguntan si podrían repetir las clases una vez mas para asegurarse de que entienden los detalles del manejo de la cuenta.

“Una de las cosas que los adolescentes siempre tienen presente es el saber más que sus padres”, dice McClure. “Esta es una forma de como pueden hacerlo”.

Algunos jóvenes les molesta el aprender como reconciliar su cuenta, aparentemente porque han oído a sus padres quejarse de ello. Se le da un énfasis especial a la reconciliación en las clases de manejo de dinero. Paso a paso se aprende el proceso de parear los registros del saldo listado en el estado de cuenta mensual que envía la cooperativa. McClure dice que típicamente se le enseña a los jóvenes que la reconciliación de la chequera es algo fácil siempre y cuando sean cuidadosos de registrar todos los gastos y balancear la cuenta todos los meses.

Si el joven tiene problemas con su cuenta de cheques, la cooperativa por lo general está dispuesta a ayudarlo a aprender de sus errores. Hartney-Purdy manifiesta que los empleados de la cooperativas se sientan a veces al lado del joven y les ayudan a encontrar los errores en su cuenta. “Tratamos de enseñarles destrezas para su vida aparte de técnicas para el manejo del dinero”. Dice Hartney-Purdy. “Al entender como manejar el dinero y al hacerlo exitosamente te ayuda a manejar tu vida con éxitos por igual.”

Un paso adelante

Olson dice que los padres de un adolescente que abren una chequera para su hijo en Kitsap utilizan dicha cuenta como una herramienta para el manejo del dinero de la familia. En vez de pagar las cuotas escolares, por ejemplo, los padres pudiesen periódicamente depositar dinero en la cuenta del joven y darle la responsabilidad a este para que realice pagos.

Los padres que ayudan a sus hijos a abrir su primera chequera manifiestan muchas veces que lo hacen para que eviten los errores que ellos cometieron cuando eran jóvenes. “Los padres tienen una enorme influencia sobre los hábitos financieros de sus hijos”. Dice Olson. “No tiene sentido que cada generación tenga que aprender de la experiencia cuando se puede dar esta información por adelantado”.