



Arizona Corporation Commission -
Securities Division (División de Valores)
602-542-0662 SecuritiesDiv@azcc.gov

Financial Education for Kids: Creating a Path to Financial Fluency

Teaching kids about financial concepts and prudent decision-making can help them become financially proficient adults and deserves a spot alongside early learning basics. These tips can help build a foundation for financial fluency.

TALK ABOUT MONEY

Begin discussions about money and saving when kids are young, and advance these conversations to budgeting and tracking expenses as they grow. By talking about the ways in which you save money and set limits, you can serve as a role model for their future financial choices.

- **Preschool:** Kids can start comprehending basic money concepts, such as buying and selling as young as 3 years old. And as kids develop their ability to wait for something they want—like a new toy or special activity—they're learning about delayed gratification, a core skill to help them save money in the future.
- **Elementary School:** Start including kids in discussions about budgeting and financial priorities. Go over your household's monthly bills, and show kids how your family manages money and separates needs and wants.
- **Middle/High School:** Help middle and high schoolers track their spending and set their own budgets, skills that will serve them well as the things they want become more expensive.

MAKE FINANCIAL EDUCATION PART OF DAILY ACTIVITIES

Kids learn through play and observation. Use activities like trips to the grocery store or decisions such as buying something used instead of new to help show kids how much things cost and demonstrate that spending money on one thing means you chose not to spend it somewhere else.

- **Preschool:** Begin teaching about money by tracing coins, coloring pictures of different currencies or playing matching games. Set up a pretend store or restaurant where you exchange play money for goods or services. When shopping at actual stores, explain that you're using money you've earned to buy things your family needs.
- **Elementary School:** Junior or regular editions of games like Monopoly, Pay Day or the Game of Life can help kids practice applying financial skills like budgeting. Involve them in your shopping process, showing them how to look for items on sale and compare prices for different products. Emphasize that saving small amounts can make a difference over time.
- **Middle/High School:** Kids this age can take an active role in helping to develop a shopping list and seeing how much of that list they can purchase with a set budget.

ENABLE AND ENCOURAGE SAVING

Along with teaching kids the basics about saving, help them make it a reality.

- **Preschool:** Start preschoolers off with a piggy bank where they can keep money received as birthday or holiday gifts.
- **Elementary School:** Talk to kids about setting financial goals, how they want to use their money—whether from gifts or an allowance—and how much they need to accumulate to reach their goals. Consider creating a savings chart so they can visually track their progress.
- **Middle/High School:** Help kids open their own savings accounts and see the value of earning interest. If they begin to work part time, encourage them to put a set amount of money aside regularly. Discuss the benefits of planning for the long term and consider introducing the concept of investing through vehicles like [educational savings](#) and [retirement](#) accounts.

ADVISE ACQUIRING DEBT RESPONSIBLY

It's also important to teach kids how to manage expenses and debt.

- **Elementary School:** At this age, kids can understand the basic concept: Borrowed money can offer flexibility for expensive purchases, but it needs to be repaid, often with interest or fees.
- **Middle School:** Middle schoolers can learn by example if they ask for your help buying something they can't afford on their own. Develop a repayment plan and discuss whether it includes reasonable interest or consequences if they can't make the payments.
- **High School:** Discuss with teenagers how various types of debt, such as credit cards, car loans and “pay over time” plans, can impact their finances—both positively, by helping them make major purchases and build a positive credit history, and negatively, by reducing their disposable income and lowering their credit score if not used responsibly.

Explain that every debt payment needs to be planned for when budgeting the month's expenses and make sure they understand how interest will affect their monthly payments. Even loans that might not carry interest at first, like some payment plans or promotional offers, will usually charge interest if balances aren't paid by the end of the agreed term. Missed loan payments are also usually charged a late fee.

Beyond simply gaining an understanding of money, learning how to prioritize their spending and make informed financial choices can help kids build their confidence—and their wealth—and grow into financially fluent adults.

ABOUT FINRA

FINRA is a not-for-profit organization dedicated to investor protection and market integrity. FINRA regulates one critical part of the securities industry—member brokerage firms doing business in the U.S. FINRA, overseen by the SEC, writes rules, examines for and enforces compliance with FINRA rules and federal securities laws, registers broker-dealer personnel and offers them education and training, and informs the investing public. For more information, visit www.finra.org.

THE POWER OF COMPOUNDING

The sooner kids begin saving, the more money they have the potential to accumulate through the power of [compound interest](#).

Teach them this simple way to estimate how long it will take to double their money: Divide 72 by the interest rate received on savings or investments. For example, money in a savings account yielding 4 percent interest will double in 18 years.

$72 \div 4 = 18$ years for savings to double

Be sure to explain, though, that the Rule of 72 also works for debt that charges compound interest, such as credit cards. An unpaid balance on a credit card charging 18 percent interest will double in four years.

$72 \div 18 = 4$ years for unpaid balance to double

TIP:

USE THESE FREE RESOURCES

Thinking Money for Kids provides free information for parents and educators to help teach elementary and middle school kids about saving, spending, sharing and budgeting: <https://tm4k.ala.org>.

Jump\$tart Coalition is a nonprofit organization that strives to advance financial literacy and contains a database of curated financial education resources: www.jumpstart.org.

1700 K St, NW
Washington, DC 20006
www.finra.org

© 2025 FINRA. All rights reserved.
H-37674—05/25



Arizona Corporation Commission -
Securities Division (División de Valores)
602-542-0662 SecuritiesDiv@azcc.gov

Educación Financiera para Niños: Cómo preparar el camino hacia la comprensión financiera

Enseñar a los niños conceptos financieros y a tomar decisiones prudentes puede ayudarles a convertirse en adultos con conocimientos financieros y merece un lugar entre los fundamentos del aprendizaje temprano. Estos consejos pueden ayudar a establecer las bases para la competencia financiera.

HABLEMOS DE DINERO

Empiece a hablar con los niños sobre el dinero y el ahorro desde pequeños, y vaya ampliando estas conversaciones hacia la elaboración de presupuestos y el seguimiento de los gastos a medida que crecen. Al hablarles de cómo ahorrar dinero y establecer límites, podrá servirles de modelo a continuación para sus futuras decisiones financieras.

- **Edad preescolar:** Los niños pueden empezar a comprender conceptos básicos sobre el dinero, como comprar y vender, a partir de los 3 años. Y a medida que desarrollan su capacidad para esperar a obtener algo que desean —como un juguete nuevo o una actividad especial—, aprenden sobre la gratificación diferida, una habilidad fundamental que les ayudará a ahorrar dinero en el futuro.
- **Primaria:** Empieza a involucrar a los niños en las conversaciones sobre el presupuesto y las prioridades financieras. Repasa las facturas mensuales de tu hogar y enséñales cómo tu familia administra el dinero y distingue entre necesidades y deseos.
- **Secundaria y preparatoria:** Ayuda a los alumnos de secundaria y preparatoria a llevar un control de sus gastos y a establecer sus propios presupuestos, habilidades que los beneficiarán a medida que las cosas que desean se vayan volviéndose más caras.

INTEGRA LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LAS ACTIVIDADES DIARIAS

Los niños aprenden jugando y observando. Aprovecha actividades como ir al supermercado o decisiones como comprar algo de segunda mano en lugar de algo nuevo para enseñar a los niños cuánto cuestan las cosas y demostrarles que gastar dinero en una cosa significa que has decidido no gastarlo en otra.

- **Edad preescolar:** Empieza a enseñarles sobre el dinero dibujando monedas, coloreando imágenes de diferentes monedas o jugando a juegos de emparejar. Crea una tienda o un restaurante de juguete donde se intercambie dinero de juguete por productos o servicios. Cuando vayas de compras a tiendas de verdad, explícales que estás utilizando el dinero que has ganado para comprar cosas que tu familia necesita.
- **Escuela primaria:** Las versiones para niños o versiones normales de juegos como el Monopoly, Pay Day o El juego de la vida pueden ayudar a los niños a practicar habilidades financieras como la elaboración de presupuestos. Haz que participen en tus compras, enseñándoles a buscar artículos en oferta y a comparar precios de diferentes productos. Hazles ver que ahorrar pequeñas cantidades puede marcar la diferencia con el tiempo.
- **Secundaria y preparatoria:** Los niños de esta edad pueden participar activamente en la elaboración de la lista de la compra y comprobar cuánto de esa lista pueden comprar con un presupuesto determinado.

ANIMAR Y PROMOVER EL AHORRO

Además de enseñar a los niños los conceptos básicos del ahorro, ayúdales a ponerlo en práctica.

- **Preescolar:** Empieza por regalar a los niños en edad preescolar una caja fuerte donde puedan guardar el dinero que reciban como regalo de cumpleaños o en las fiestas.
- **Primaria:** Habla con los niños sobre cómo establecer metas económicas, cómo quieren utilizar su dinero —ya sea de regalos— y cuánto necesitan ahorrar para alcanzar sus metas. Considera la posibilidad de crear un gráfico de ahorros para que puedan seguir visualmente su progreso.
- **Secundaria y preparatoria:** Ayuda a los jóvenes a abrir sus propias cuentas de ahorro y a comprender el valor de obtener intereses. Si empiezan a trabajar a medio tiempo, anímales a apartar una cantidad fija de dinero de forma regular. Habla con ellos sobre las ventajas de planificar a largo plazo y considera la posibilidad de introducirles el concepto de la inversión a través de instrumentos como los planes de ahorro para estudios y las cuentas de jubilación.

RECOMENDACIÓN: OBTENER DEUDA DE FORMA RESPONSABLE

También es importante enseñar a los niños a manejar los gastos y las deudas.

- **Primaria:** A esta edad, los niños pueden entender el concepto básico: el dinero prestado puede ofrecer flexibilidad para realizar compras costosas, pero hay que devolverlo, a menudo con intereses o comisiones.
- **Secundaria:** Los alumnos de secundaria pueden aprender con el ejemplo si te piden ayuda para comprar algo que no pueden permitirse por sí mismos. Elabora un plan de pago y comenta con ellos si este incluye un interés razonable o las consecuencias en caso de que no puedan hacer frente a los pagos.
- **Preparatoria:** Habla con los adolescentes sobre cómo los distintos tipos de deuda, como las tarjetas de crédito, los préstamos para la compra de coches y los planes de «pago a plazos», pueden afectar a sus finanzas: tanto de forma positiva, al ayudarles a realizar compras importantes y a construir un historial crediticio positivo, como de forma negativa, al reducir sus ingresos disponibles y disminuir su puntuación crediticia si no se utilizan de forma responsable. Explícales que hay que planificar el pago de todas las deudas a la hora de elaborar el presupuesto mensual y asegúrate de que entiendan cómo afectarán los intereses a sus pagos mensuales. Incluso los préstamos que al principio no tengan intereses, como algunos planes de pago u ofertas promocionales, suelen aplicar intereses si los saldos no se liquidan al final del plazo acordado. Además, los pagos atrasados de los préstamos suelen conllevar un recargo por demora. Más allá de simplemente adquirir conocimientos sobre el dinero, aprender a priorizar sus gastos y a tomar decisiones financieras informadas puede ayudar a los niños a reforzar su confianza —y su riqueza— y a convertirse en adultos con fluidez financiera.

Acerca de la FINRA

La FINRA es una organización sin fines de lucro dedicada a la protección de los inversores y a la integridad del mercado. La FINRA regula un aspecto fundamental del sector de los valores: las sociedades de intermediación afiliadas que operan en Estados Unidos. La FINRA, supervisada por la SEC, elabora normas, comprueba y vela por el cumplimiento de las normas de la FINRA y de la legislación federal sobre valores, registra al personal de las sociedades de intermediación y les ofrece formación y capacitación, e informa al público inversor. Para obtener más información, visite www.finra.org.

EL PODER DEL INTERÉS COMPUESTO

Cuanto antes empiecen los niños a ahorrar, más dinero podrán llegar a acumular gracias al poder del interés compuesto.

Enséñales esta sencilla forma de calcular cuánto tiempo tardarán en duplicar su dinero: divide 72 entre el tipo de interés que obtienen de sus ahorros o inversiones. Por ejemplo, el dinero depositado en una cuenta de ahorro que genere un 4 % de interés se duplicará en 18 años.

$72 \div 4 = 18$ años para duplicar los ahorros

Asegúrese de explicar, sin embargo, que la regla del 72 también se aplica a las deudas que devengan intereses compuestos, como las tarjetas de crédito. El saldo pendiente de una tarjeta de crédito con un interés del 18 % se duplicará en cuatro años.

$72 \div 18 = 4$ años para que el saldo pendiente se duplique

TIP:

APROVECHA ESTOS RECURSOS GRATUITOS

Thinking Money for Kids ofrece información gratuita para padres y educadores con el fin de ayudar a enseñar a los niños de primaria y secundaria a ahorrar, gastar, compartir y elaborar presupuestos: <https://tm4k.ala.org>.

Jump\$art Coalition es una organización sin fines de lucro que se dedica a promover la educación financiera y cuenta con una base de datos de recursos seleccionados sobre educación financiera: www.jumpstart.org.

1700 K St, NW
Washington, DC 20006
www.finra.org

© 2025 FINRA. All rights

reserved.
H-37674—05/25