LOVE LA VIDA FOUNDATION

Dinero *con propósito*

Programa de educación financiera de los seis a los dieciocho años. De entender el dinero a dirigirlo con criterio.

Para cuidadores y mentores. No es una asignatura: es una progresión de decisiones con recursos reales o simulaciones realistas.

GANAR	AHORRAR	PROTEGER
Elegir	Planificar	Resolver

La educación financiera no consiste en memorizar términos. Consiste en desarrollar hábitos, criterio y capacidad para ganar, administrar, proteger y usar recursos de acuerdo con metas y valores.

VERSIÓN 1.0
SEPTIEMBRE DE 2026

EL MARCO

01 Tres dimensiones, y dónde encaja esto

El dinero es un dominio de capacidad en la matriz de 2 a 18, y el dominio siete de los quince de transición. Este programa es el desarrollo completo de ese dominio.

DIMENSIÓN	SE DESARROLLA CUANDO…
Planifico	Puedo esperar, priorizar, fijar una meta y seguir un plan.
Tengo hábitos	Registro, ahorro, reviso, pago y protejo de forma rutinaria.
Decido con criterio	Comparo, investigo, calculo el costo total y anticipo consecuencias.

EL ESTÁNDAR

No medimos educación financiera por cuántas clases recibió el joven, sino por **las decisiones que puede tomar y ejecutar con recursos reales** o con simulaciones realistas.

EL PRINCIPIO QUE CUESTA SOSTENER

El dinero debe convertirse gradualmente en **una responsabilidad que el joven practica**, no en un tema que los adultos administran completamente hasta el día de la salida.

EL MARCO

02 La escalera, aplicada al dinero

La misma escalera de toda la biblioteca. Una habilidad financiera cuenta cuando se puede demostrar, no cuando se puede explicar.

	EL ADULTO TRANSFIERE	EL EQUIPO REGISTRA	EL JOVEN SE EVALÚA
1	Yo hago	Conoce	Lo conozco
2	Hacemos juntos	Practica	Lo practico
3	Tú haces con apoyo	Hace con apoyo	Lo hago con ayuda
4	Tú haces	Hace	Lo hago solo
5	Tú resuelves	Resuelve	Lo resuelvo cuando algo sale mal
6	Tú enseñas	Enseña	Se lo puedo enseñar a alguien

UNA SOLA ESCALERA EN TODA LA BIBLIOTECA

Cambia el nombre según quién la use, pero **el peldaño es el mismo número**. Nada se marca como logrado antes del cuatro; nada cuenta como preparación para el egreso antes del cinco. **Nivel 0, aún no observado**, no es un peldaño: es falta de evidencia.

QUÉ SIGNIFICA EL PELDAÑO 5 CON DINERO

Que el joven se adapta cuando el dinero no alcanza, cuando aparece un cargo que no esperaba, cuando cambia el ingreso, o cuando hay que decidir entre dos cosas que las dos hacen falta.

Peldaño 4 es hacer un presupuesto y cumplirlo un mes normal. **Peldaño 5 es el mes en que algo se rompe.** El segundo es el que predice.

EL MARCO

03 Progresión por edad

Las bandas son las mismas de toda la biblioteca. Lo que cambia es el tamaño del dinero y el tamaño de la consecuencia.

EDAD	ENFOQUE	EXPERIENCIAS
6–8	Que gastar es elegir. Concepto de esperar.	Una meta de ahorro pequeña. Elegir entre dos opciones y explicar por qué.
9–12	Hábitos, planificación, precio y consumo.	Registrar gastos. Lista de compras. Costo por unidad. Presupuesto pequeño.
13–15	Ingreso, presupuesto, banca básica y fraude.	Simular un ingreso. Cuenta si procede. Pagos, ahorro y decisiones con dinero real.
16–17	Trabajo, deuda, crédito, riesgo y protección.	Leer un recibo de pago. Presupuesto mensual. Costo total de una deuda.
17–18	Vida adulta: vivienda, contratos, emergencia, plan financiero.	Presupuesto de salida. Banca real cuando proceda. Plan B y reserva.

UNA ADVERTENCIA SOBRE LAS CIFRAS

Los montos, los productos bancarios, los impuestos y las reglas de crédito **cambian por país y cambian con el tiempo**. Enseñe los principios con las instituciones reguladas del país donde vive el joven, y no use ejemplos de otro sistema como si fueran el suyo.

6–12 · FUNDAMENTOS

04 Necesidades, deseos y valores

Aprender que gastar es elegir entre alternativas.

IDEAS CLAVE

- Una necesidad y un deseo pueden cambiar según el contexto.
- Cada gasto usa recursos que ya no estarán para otra cosa.
- Los valores ayudan a decidir qué merece nuestro dinero.

LA ACTIVIDAD

Entregue veinte fichas y una lista de doce opciones. No alcanza para todo. Debe elegir y **explicar qué dejó fuera y por qué**.

LA PRÁCTICA REAL

En una compra real pequeña, elegir entre dos alternativas y explicar la decisión.

6–12 · FUNDAMENTOS

05 La meta de ahorro

Esperar por algo que importa, y verlo llegar.

IDEAS CLAVE

- Una meta visible se sostiene mejor que una abstracta.
- El ahorro es una decisión repetida, no un acto heroico.
- Llegar a la meta enseña más que recibir el objeto.

LA ACTIVIDAD

Elijan una meta, dibújenla, y marquen el avance cada semana donde se vea.

LA PRÁCTICA REAL

Ahorrar de verdad para algo que el joven eligió, no que el adulto eligió por él.

6–12 · FUNDAMENTOS

06 Comparar antes de comprar

Ver que el mismo producto tiene precios distintos.

IDEAS CLAVE

- El precio no es el costo: hay que mirar la cantidad.
- Costo por unidad es la herramienta que sirve toda la vida.
- La marca no siempre explica la diferencia.

LA ACTIVIDAD

Con dos productos reales, calculen el costo por unidad y decidan. Después compren.

LA PRÁCTICA REAL

En cada compra de la casa, que el joven haga el cálculo en voz alta.

9–15 · HÁBITOS

07 Registrar lo que entra y lo que sale

Saber a dónde se fue el dinero, sin juicio.

IDEAS CLAVE

- No se puede corregir lo que no se ve.
- Registrar siete días revela más que estimar un mes.
- El objetivo es información, no culpa.

LA ACTIVIDAD

Siete días de registro de todo, sin cambiar nada. Al octavo día, miren juntos.

LA PRÁCTICA REAL

Repetir cada trimestre y comparar con el anterior.

9–15 · HÁBITOS

08 El presupuesto que sí se cumple

Planificar un periodo completo y llegar al final.

IDEAS CLAVE

- Un presupuesto que no deja margen no sobrevive la primera semana.
- Las categorías pocas y claras funcionan mejor que muchas y exactas.
- Revisar a mitad de periodo evita la sorpresa del final.

LA ACTIVIDAD

Presupuesto de una semana real, con dinero real. Revisión a los tres días.

LA PRÁCTICA REAL

Pasar de semanal a quincenal, y de quincenal a mensual, a lo largo de un año.

13–18 · INGRESO

09 De dónde viene el dinero

Entender ingreso, trabajo y lo que descuentan.

IDEAS CLAVE

- Lo que se gana y lo que llega no son lo mismo.
- Leer un recibo de pago es una habilidad, no un trámite.
- Un ingreso variable exige un presupuesto distinto de uno fijo.

LA ACTIVIDAD

Con un recibo de pago real o realista, identifiquen bruto, descuentos y neto.

LA PRÁCTICA REAL

Cuando el joven tenga su primer ingreso, hacerlo con el suyo.

13–18 · PROTECCIÓN

10 Banca, claves y fraude

Proteger el dinero y los datos.

IDEAS CLAVE

- **Nunca se comparte un código de verificación.** Con nadie.
- Una oferta demasiado buena es información, no suerte.
- **No se presta la identidad, la cuenta ni el teléfono** para mover dinero de otros.

LA ACTIVIDAD

Muestre cinco mensajes: tres fraudulentos y dos reales. Que los clasifique y explique cómo los distinguió.

LA PRÁCTICA REAL

Revisar juntos un estado de cuenta real cada mes.

13–18 · PROTECCIÓN

11 Deuda, interés y el costo total

Ver cuánto cuesta de verdad lo que se paga a plazos.

IDEAS CLAVE

- El costo total casi nunca es el precio de la etiqueta.
- Una cuota que cabe hoy puede no caber en seis meses.
- Entender qué se firma **antes** de firmarlo.

LA ACTIVIDAD

Comparen el mismo objeto de contado y a plazos. Calculen la diferencia y conviértanla en algo concreto: cuántas semanas de comida es.

LA PRÁCTICA REAL

Antes de cualquier compra a plazos real, hacer el cálculo.

16–18 · VIDA ADULTA

12 Vivienda y contratos

Saber qué parte del ingreso se va en vivir.

IDEAS CLAVE

- Vivienda es el gasto que más decide si un mes funciona.
- Hay que sumar depósito, servicios y transporte, no solo la renta.
- **Un contrato se lee entero antes de firmarlo**, aunque incomode.

LA ACTIVIDAD

Con anuncios reales de la ciudad, comparen tres opciones incluyendo transporte al trabajo. Decidan y justifiquen.

LA PRÁCTICA REAL

Repetir con la opción real antes de la salida, y contrastarla con el plan B.

16–18 · VIDA ADULTA

13 La emergencia y el plan B

Tener qué hacer cuando algo se rompe.

IDEAS CLAVE

- La pregunta no es si va a pasar; es qué se hace cuando pase.
- Una reserva pequeña cambia la diferencia entre un problema y una crisis.
- **Pedir ayuda temprano es parte del plan**, no el fracaso del plan.

LA ACTIVIDAD

Escenarios: se acabó el dinero el día 20 · se perdió el empleo · llegó un gasto médico · se cayó la vivienda. Para cada uno, tres pasos y una llamada.

LA PRÁCTICA REAL

Escribirlo en el plan de salida, con nombres y números reales.

16–18 · VIDA ADULTA

14 Un mes por tu cuenta

La simulación final, antes de que sea real.

IDEAS CLAVE

- Es la prueba de peldaño 5, no de peldaño 4.
- El adulto observa y no rescata salvo que haya riesgo.
- Lo que se aprende del error aquí es gratis; afuera no.

LA ACTIVIDAD

Un mes completo con un presupuesto realista: comida, transporte, teléfono, un imprevisto inyectado por el adulto en la semana tres. Revisión semanal.

LA PRÁCTICA REAL

Se hace entre seis y doce meses antes de la salida, no el último mes.

SEGUIMIENTO

Evaluación de inicio y de cierre

Las mismas siete preguntas al empezar y a los noventa días. Se responde con el peldaño, no con una impresión.

PREGUNTA	INICIO 0–6	90 DÍAS 0–6	EVIDENCIA
¿Puedo crear y cumplir un presupuesto?			
¿Puedo esperar y ahorrar hacia una meta?			
¿Comparo el costo total antes de comprar?			
¿Sé proteger mis datos y mi dinero?			
¿Entiendo la deuda y el interés?			
¿Puedo ajustar cuando el dinero no alcanza?			
¿Sé a quién pedirle ayuda financiera segura?			

LA ÚLTIMA PREGUNTA ES LA QUE MÁS PREDICE

Un joven que sabe presupuestar pero no tiene a quién llamar cuando el presupuesto falla está en peldaño 4, no en 5. Ver la red de cinco en el *Manual de Transición* 15–18.

PROGRAMA

Doce semanas

Enseñar poco, practicar mucho, revisar la decisión y volver a practicar.

SEMANA	TEMA	LA PRÁCTICA DE ESA SEMANA
1	Necesidades, deseos y valores	Una decisión con recursos limitados
2	La meta de ahorro	Ahorro real, visible
3	Comparar y costo por unidad	Una compra real
4	Registrar	Siete días completos
5	Presupuesto	Una semana real
6	Ingreso y trabajo	Leer un recibo de pago
7	Banca y fraude	Clasificar mensajes · revisar un estado de cuenta
8	Deuda e interés	Calcular un costo total
9	Impuestos y comprobantes	Un comprobante real o realista
10	Emergencia y riesgo	Cuatro escenarios, tres pasos cada uno
11	Vivienda y contratos	Comparar tres opciones reales de la ciudad
12	Un mes por tu cuenta	La simulación final

DÓNDE SE REGISTRA

Si el dinero es una de las metas del trimestre, va al ***Plan Individual de Desarrollo***. Si el joven tiene quince o más, va también a su hoja de los quince dominios y a su propio cuaderno, *Mi vida, mis habilidades, mi futuro*.

FUNDAMENTOS

De dónde viene esto, y hasta dónde llega

El programa integra marcos públicos de capacidad financiera juvenil con la progresión de capacidad del resto de la biblioteca.

- **Consumer Financial Protection Bureau (CFPB).** *Building Blocks to Help Youth Achieve Financial Capability* — marco de investigación sobre capacidad financiera juvenil, y sus recursos de educación financiera para jóvenes.
- **Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).** *Money Smart for Young People* — serie de currículos por rango de edad.
- **Love La Vida Foundation.** *Manual de Transición 15–18* · *Mi vida, mis habilidades, mi futuro* · *Matriz de desarrollo 2 a 18*.

DOS MARCOS ESTADOUNIDENSES, USADOS CON CUIDADO

El CFPB y la FDIC son organismos de Estados Unidos y sus materiales describen productos, impuestos y protecciones **de ese país**.

Los principios de desarrollo transfieren; las instituciones y las reglas no. Use siempre bancos, programas, autoridades y normativa del país donde vive el joven, y no traduzca un ejemplo estadounidense como si describiera su sistema.

ALCANCE

Este programa es educativo. **No constituye asesoría financiera, fiscal, legal, bancaria, crediticia ni de inversión.** Para decisiones reales, use productos, profesionales y organismos competentes del país correspondiente.

AUTORÍA Y REVISIÓN

Escrito por **Scott Kimball, PhD** — licenciatura en psicología, maestría en psicología clínica, doctorado en psicología industrial y organizacional.

A la fecha de esta versión no ha sido revisado por un profesional clínico licenciado en México ni en Colombia. Esa revisión se está gestionando. Hasta entonces es material de formación, no protocolo clínico, y los lineamientos locales de protección infantil prevalecen siempre.

El objetivo no es que un joven pueda repetir qué es un presupuesto.

Es que pueda recibir recursos limitados, decidir qué importa, proteger lo básico, ahorrar para el futuro, reconocer un riesgo, **corregir un error y pedir ayuda antes de una crisis.**

El dinero no dirige mi vida.
Yo aprendo a dirigir mi dinero.

LOVE LA VIDA FOUNDATION · LOVELAVIDA.ORG
PERSONAS · COMUNIDADES · OPORTUNIDADES

Versión 1.0 · Septiembre de 2026 · Libre de imprimir, copiar y adaptar para uso no comercial en casas hogar.
Material de formación. Los lineamientos locales de protección infantil prevalecen siempre.