

Hoja de Ruta · Educación por Edad

Currículo semanal desde los 5 hasta los 25 años con actividades concretas

Cómo usar: localiza la sección apropiada a la edad actual de tu hijo o nieto. Cada rango tiene actividades específicas, una regla base semanal, y señales de progreso para saber cuándo avanzar al siguiente rango. Empezar con una sola actividad esta semana supera a planear un programa completo que nunca se ejecuta.

Currículo por rango de edad

5 a 8 años · Fundamentos

Enfoque: el dinero es intercambio de valor por trabajo. Semanal: mesada de \$3 a \$8 en tres frascos etiquetados ahorrar, gastar y compartir. Conversación de 5 minutos cada domingo sobre decisiones tomadas. Actividad clave: primera compra completa con dinero propio dentro de los primeros 90 días. Señal de progreso: el niño empieza a preguntar el precio antes de pedir cosas.

9 a 12 años · Sistema

Enfoque: portafolio personal y decisiones con consecuencias. Semanal: mesada de \$15 a \$40 con presupuesto explícito (gastar 60%, ahorrar 25%, compartir 15%). Meta financiera propia de mediano plazo definida (bicicleta en 5 meses, consola en 6 meses). Cuenta bancaria de menor con tarjeta débito supervisada. Involucramiento en decisión familiar semanal dentro de presupuesto. Señal de progreso: cumple una meta propia sin ayuda parental.

13 a 17 años · Profundidad

Enfoque: mercados, inversión básica y decisiones con implicaciones reales. Mensual: presupuesto real de \$100 a \$400 cubriendo casi todo excepto vivienda y comida. Anual: cuenta de corretaje de menor (UTMA o UGMA) con \$500 a \$2,000 iniciales. Elige de 3 a 5 empresas conocidas y monitorea cada trimestre. Primer trabajo formal con obligación de ahorrar 40% del ingreso. Presupuesto para universidad discutido abiertamente. Señal de progreso: sabe explicar por qué su portafolio subió o bajó.

18 a 22 años · Autonomía

Enfoque: independencia financiera real con red de seguridad. Anual: manejo completo de gastos personales y de universidad con visibilidad familiar pero decisiones propias. Roth IRA cuando tenga ingreso, con acompañamiento parental hasta el límite anual. Portafolio indexado significativo de \$5,000 a \$25,000. Presupuesto anual filantrópico personal de \$1,000 a \$10,000 con decisión propia. Discusión general de la estructura patrimonial familiar. Señal de progreso: propone cambios en su plan financiero por iniciativa propia.

23 años en adelante · Nueva generación

Enfoque: participación en gobernanza familiar real. Mensual: reunión con mentor externo de 60 a 90 minutos. Anual: asiento como observador en el comité de inversiones y el consejo familiar. Rotación de 6 a 12 meses observando funciones específicas de la oficina familiar cuando aplique. Voto propio en decisiones filantrópicas familiares. Señal de progreso: los padres consultan al miembro de la nueva generación antes de decisiones estructurales grandes.

Cinco principios que aplican en toda edad

- Consecuencias reales pequeñas hoy previenen catástrofes grandes mañana. Reembolsar cada error impide la lección.
- Neutralidad emocional al hablar de dinero. Ni exageración ni silencio incómodo transmiten valores útiles.
- Modelar consumo intencional. Explicar por qué se compra algo caro o barato enseña más que lecciones formales.
- Involucramiento en decisiones filantrópicas donde el dinero se dirige a otros construye identidad de administrador.
- Demostrar visiblemente que el dinero sirve valores familiares específicos, no se acumula por acumular.

Este documento es punto de partida, no manual completo. Cada familia adapta la estructura a su cultura, valores, y contexto específico. Lo único no negociable es empezar temprano y ser consistente durante décadas.