

DESCRIPCIÓN GENERAL DE LA EXPERIENCIA DE APRENDIZAJE

JA Finance Park® Nivel inicial

■ Conocimientos financieros

JA Finance Park Nivel inicial ayuda a los estudiantes a sentar las bases para tomar decisiones financieras personales inteligentes para toda la vida, incluyendo esas decisiones relacionadas con los ingresos, gastos, ahorro y crédito.

JA Finance Park comprende 13 lecciones obligatorias impartidas por la maestra o el maestro en el aula. Este finaliza con una simulación práctica de elaboración de presupuestos que se lleva a cabo en una instalación de *JA Finance Park*, en una unidad móvil o en un sitio virtual. Para cada tema de la lección existen actividades de extensión adicionales. Las lecciones se ofrecen en un formato de aula tradicional y de Aprendizaje por proyectos (PBL, por sus siglas en inglés). Ambos formatos ofrecen a los educadores el método de enseñanza que mejor se adapte a las necesidades de sus estudiantes.

Esta experiencia de aprendizaje forma parte de la trayectoria de preparación profesional y para el mundo laboral de *JA Financial Literacy Pathway* y está diseñada para los grados 7 y 8. La experiencia de aprendizaje podría incluir 18 o más horas de instrucción ICH (por sus siglas en inglés), según la implementación del contenido opcional. En principio, el educador es quien dirige la experiencia de aprendizaje, pero existen distintas opciones para la participación de los voluntarios.



OBJETIVOS DE LA EXPERIENCIA DE APRENDIZAJE

- Identificar los intereses, destrezas, preferencias laborales y valores personales.
- Identificar intereses profesionales.
- Evaluar los riesgos y beneficios del ahorro e inversión.
- Evaluar el riesgo y reconocer el seguro como una forma de minimizarlo.
- Definir los impuestos, explicar su propósito, y entender cómo estos afectan a todos.
- Explicar las ventajas y desventajas de utilizar tarjetas de crédito y de débito.
- Explicar quien utiliza un presupuesto y por qué.
- Identificar los componentes de un presupuesto exitoso.
- Crear un presupuesto exitoso a partir de situaciones hipotéticas cotidianas.

JA Finance Park Nivel inicial

ESQUEMA DEL CURRÍCULO: INGRESOS

	Descripción general de la unidad	Objetivos	Lecciones
Tradicional	Los estudiantes reconocen el papel fundamental de los ingresos al administrar sus finanzas personales y los factores que influyen en el salario neto y en los ingresos en general. Ellos llegan a entender que las decisiones que tomen sobre educación y carrera profesional afectan a sus ingresos potenciales y su calidad de vida.	<ul style="list-style-type: none"> • Evalúan sus intereses, habilidades y valores. • Determinan las preferencias laborales y relacionarlas con las opciones de carreras. • Definen los impuestos y explicar su propósito e impacto en los ingresos. • Calculan los ingresos netos mensuales. 	<p>Lección uno: Planea tu futuro</p> <p>Los estudiantes deben diferenciar entre habilidades, aptitudes, intereses, preferencias laborales y valores. Ellos aprenden sobre varias fuentes de ingresos, incluyendo salarios y sueldos, intereses y ganancias de negocios.</p> <p>Lección dos: Carreras</p> <p>Los estudiantes identifican sus intereses profesionales y metas, y como ellos los relacionan con sus ingresos a futuro. Fijan una meta profesional que revisarán al final del programa.</p> <p>Lección tres: Los impuestos y mis ingresos</p> <p>Los estudiantes aprenden acerca de los tres principales impuestos del gobierno federal sobre los ingresos y determinan los ingresos netos mensuales deduciendo los impuestos federales, la Seguridad social y Medicare.</p>
Aprendizaje por proyectos	Los estudiantes reconocen el papel fundamental de los ingresos en sus finanzas personales y los factores que influyen en el salario neto y en los ingresos en general. A través del Aprendizaje por proyectos (PBL), los estudiantes llegan a entender que las decisiones que tomen sobre educación y carrera profesional afectan a sus ingresos potenciales y su calidad de vida.	<ul style="list-style-type: none"> • Diferenciar entre habilidades, intereses, preferencias laborales y valores. • Identificar intereses profesionales y metas como un modo de obtener ingresos a futuro. • Entender las fuentes de ingresos (salarios y sueldos, intereses, ganancias para los propietarios de negocios, etc.). • Calcular los NMI (ingresos netos mensuales), impuesto sobre la renta (incluido el impuesto estatal sobre la renta), Seguridad social y Medicare. 	<p>Lección uno: Mi vida: ¿Tengo destrezas?</p> <p>Los estudiantes evalúan sus intereses, habilidades y valores. Ellos determinarán sus preferencias laborales y se les relacionará con las opciones de carreras.</p> <p>Lección dos: Mi vida: ¿Ir a la universidad o no?</p> <p>Los estudiantes aprenderán cómo sus decisiones sobre educación y carrera profesional afectan a sus ingresos potenciales y su calidad de vida.</p> <p>Lección tres: Mi vida: ¿Dónde está todo mi dinero? Parte uno</p> <p>Se les presentará a los estudiantes el concepto de impuestos, por qué se pagan, y su impacto en los ingresos. Ellos determinarán los ingresos netos mensuales.</p> <p>Lección cuatro: Mi vida: ¿Dónde está todo mi dinero? Parte dos</p> <p>Trabajando en equipos, los estudiantes debatirán sobre el uso de los impuestos en dólares y como serán distribuidos.</p>

Actividades de extensión

- Herramienta de exploración de carreras
- Investigación sobre la elección de carrera
- Ser un emprendedor
- Ventanas de oportunidad
- Carreras de CTIM
- Seguridad social y Medicare
- Análisis de un recibo de compra
- Cómo completar un formulario de impuestos sobre la renta 1040-EZ

JA Finance Park Nivel inicial

ESQUEMA DEL CURRÍCULO: AHORRO, INVERSIÓN Y GESTIÓN DE RIESGOS

	Descripción general de la unidad	Objetivos	Lecciones
Tradicional	Los estudiantes aprenden y comparan sobre el ahorro y las inversiones como parte de su planificación financiera general. También examinan el riesgo y cómo los seguros podrían ayudar a proteger los ahorros de eventos planeados y de imprevistos.	<ul style="list-style-type: none"> • Identifican los beneficios de ahorrar una parte de los ingresos para utilizarla en el futuro. • Explican las opciones de ahorro a corto y a largo plazo. • Explican algunas de las ventajas y desventajas de las opciones de ahorro y de inversión. • Determinan los factores a tener en cuenta para elegir un seguro. 	<p>Lección uno: Ahorro e inversión Se les presentará a los estudiantes varias opciones de ahorro e inversión a corto y a largo plazo, como cuentas de ahorros, acciones y fondos de inversión.</p> <p>Lección dos: Gestión de riesgos Los estudiantes reconocen que las pólizas de seguros son una forma común de minimizar el riesgo de accidentes e imprevistos.</p>
Aprendizaje por proyectos	Los estudiantes aprenden sobre el ahorro y comparan inversiones como parte de su planificación financiera general. También examinan el riesgo y cómo los seguros podrían ayudar a proteger los ahorros de eventos planeados y de imprevistos.	<ul style="list-style-type: none"> • Identifican los beneficios de ahorrar una parte de los ingresos para utilizarla en el futuro. • Explican las opciones de ahorro a corto y a largo plazo. • Explican algunas de las ventajas y desventajas de las opciones de ahorro e instrumentos de inversión. • Evalúan el riesgo personal y la gestión del riesgo. 	<p>Lección uno: Mi vida: ¿Pagarme a mí mismo primero? Los estudiantes examinan como pueden beneficiarse de pagarse a sí mismos primero. Ellos comparan el impacto que el dinero, tiempo, tasas de interés e inflación tienen en el crecimiento de las inversiones.</p> <p>Lección dos: Mi vida: ¿El seguro también? Los estudiantes reconocen que las pólizas de seguros protegen contra riesgos al proporcionar una compensación en caso de enfermedad, lesión, accidentes u otras situaciones aseguradas.</p>

Actividades de extensión

- Entender los costos universitarios y la FAFSA
- Entender las cotizaciones de acciones
- IRA Roth: Los adolescentes y los ahorros para la jubilación
- Interés compuesto y la regla del 72
- Riesgos y seguros: lección en línea de Junior Achievement \$ave USA

JA Finance Park Nivel inicial

ESQUEMA DEL CURRÍCULO: DÉBITO Y CRÉDITO

	Descripción general de la unidad	Objetivos	Lecciones
Tradicional	Los estudiantes comparan las entidades financieras y sus servicios. Mediante el debate y el juego, ponderan también las ventajas y desventajas del débito y el crédito. También examinan el efecto que tienen las finanzas personales en las calificaciones crediticias e informes de crédito.	<ul style="list-style-type: none"> Definen institución financiera e identifican los servicios que ofrece. Estudian las tarjetas de débito y crédito y su uso. Explican los beneficios e inconvenientes comunes de las tarjetas de crédito. Explican los beneficios de las tarjetas de débito. Definen calificación crediticia y describen cómo esta afecta la habilidad de tomar un crédito o pedir un préstamo de dinero. 	<p>Lección uno: Servicios bancarios Los estudiantes identifican los tipos de instituciones financieras y los servicios que estas proporcionan.</p> <p>Lección dos: Gastos personales Los estudiantes toman conciencia de las ventajas y desventajas de las tarjetas de débito y crédito.</p> <p>Lección tres: El comprador inteligente Los estudiantes participan en el juego El comprador inteligente y ven de primera mano los costos y beneficios del débito y el crédito.</p> <p>Lección cuatro: Gestión del crédito Los estudiantes aprenderán sobre informes crediticios y calificaciones crediticias, descubriendo por qué son importantes y aprendiendo cómo construir un buen historial crediticio.</p>
Aprendizaje por proyectos	Los estudiantes comparan las entidades financieras y sus servicios; examinan el valor de las calificaciones crediticias; e interpretan el efecto de la solvencia.	<ul style="list-style-type: none"> Describen los tipos de instituciones financieras y los servicios que estas proporcionan. Explican qué son las tarjetas de débito y crédito, y sus usos. Identifican las ventajas y desventajas de utilizar tarjetas de crédito y de débito. Dan ejemplos de las mejores formas de construir un historial crediticio. Demuestran por qué las calificaciones crediticias son importantes. 	<p>Lección uno: Mi vida: Instituciones financieras Los estudiantes identifican varios tipos de instituciones financieras y los servicios que estas proporcionan.</p> <p>Lección dos: Mi vida: El costo del crédito Los estudiantes explican el uso de las tarjetas de débito y crédito, y sus ventajas y desventajas.</p> <p>Lección tres: Mi vida: mi calificación crediticia Los estudiantes entenderán qué es una calificación crediticia, por qué es importante, y cómo construir un buen historial crediticio.</p>

Actividades de extensión

- Cheques y cuentas corrientes
- Deuda a cuotas (compra a plazos)
- Vivienda propia o alquilada
- Compra o alquiler con opción de compra de un automóvil
- Robo de identidad

JA Finance Park Nivel inicial

ESQUEMA DEL CURRÍCULO: PRESUPUESTO+

	Descripción general de la unidad	Objetivos	Lecciones
Tradicional	Los estudiantes reconocen la importancia de gastar con prudencia para alcanzar el éxito financiero, y el valor de crear y mantener un presupuesto.	<ul style="list-style-type: none"> • Clasifican los gastos por necesidades y deseos. • Comparan los patrones de gastos de adolescentes y adultos. • Determinan cuáles categorías deben incluirse en un presupuesto. • Relacionan la necesidad de ahorrar dinero para lograr metas. • Preparan un presupuesto usando metas e ingresos. 	<p>Lección uno: Piensa antes de gastar</p> <p>Los estudiantes definen qué es una buena administración del dinero y por qué es importante. Ellos analizan cómo les ayudará a gestionar mejor su dinero si establecen metas financieras y son consumidores informados.</p> <p>Lección dos: ¿Qué es un presupuesto?</p> <p>Los estudiantes identifican los componentes de un presupuesto exitoso.</p> <p>Lección tres: ¿Quién utiliza un presupuesto?</p> <p>Los estudiantes practican la elaboración de presupuestos y aprenden cómo esta herramienta puede ayudarles a gestionar responsablemente sus finanzas cotidianas.</p>
Aprendizaje por proyectos	Los estudiantes establecen metas financieras, elaboran presupuestos, y comparan ejemplos de presupuestos antes de enfrentarse a las responsabilidades financieras de ser adultos. Lecciones enfocadas en la clasificación de ingresos y gastos, y en seguir un plan: los primeros pasos para alcanzar la independencia financiera. En cada una de las lecciones de PBL se requiere la integración de la tecnología. Durante la lección final, los estudiantes explican el valor de planear sus gastos y mantener un presupuesto equilibrado.	<ul style="list-style-type: none"> • Clasifican sus gastos por necesidades y deseos. • Determinan cuáles categorías deben incluirse en un presupuesto. • Distinguen entre diferentes tipos de presupuestos. • Preparan un presupuesto usando metas e ingresos. 	<p>Lección uno: Mi vida: De la riqueza a la pobreza... ¡Yo no!</p> <p>Los estudiantes aprenden sobre las razones comunes por las que las personas pueden atravesar por una dificultad financiera, incluidas el desempleo, facturas médicas, créditos sobregirados, y toma de decisiones equivocadas.</p> <p>Lección dos: Mi vida: Ingresos – gastos = Realidad</p> <p>Los estudiantes identifican los componentes de un presupuesto exitoso y distinguen entre los diferentes tipos de presupuestos.</p> <p>Lección tres: Mi vida: En control de mi dinero</p> <p>Los estudiantes toman decisiones y descubren cómo mantener un presupuesto. Ellos preparan un presupuesto basado en metas e ingresos.</p> <p>Preparación del proyecto final: Dos sesiones de clases o tareas</p> <p>Utilizando el conocimiento y destrezas obtenidas del currículo de JA Finance Park, los estudiantes crean un portafolio y una presentación describiendo su trayectoria educativa, su trayectoria profesional, sus metas de ahorro, su estrategia de gestión de riesgos o su plan presupuestario.</p>

Actividades de extensión

- Ejemplos de presupuestos
- Presupuesto personal
- Pagar la educación postsecundaria

JA Finance Park Nivel inicial

Los estudiantes experimentan la **simulación JA Finance Park**, donde aplican lo aprendido en el aula elaborando un presupuesto familiar a partir de una situación hipotética cotidiana. Ellos reconocen el impacto del historial crediticio en la planificación del presupuesto y las opciones de compra.

ESQUEMA DEL CURRÍCULO: SIMULACIÓN Y CONCLUSIONES

	Descripción general de la unidad	Objetivos	Lecciones
Tradicional	Los estudiantes participan en la simulación de <i>JA Finance Park</i> . Ellos ponen en práctica todo lo aprendido en el aula tomando importantes decisiones de gasto y manteniendo un presupuesto equilibrado. Después de la experiencia de simulación, los estudiantes participan en una evaluación reflexiva.	<ul style="list-style-type: none"> • Crean un presupuesto familiar a partir de situaciones hipotéticas cotidianas. • Toman decisiones de ahorro e inversión. • Reflexionan sobre su experiencia de simulación. 	<p>Simulación: Los estudiantes experimentan la simulación <i>JA Finance Park</i>, donde aplican lo aprendido en el aula elaborando un presupuesto familiar a partir de una situación hipotética cotidiana. Ellos reconocen el impacto del historial crediticio en la planificación del presupuesto y las opciones de compra.</p> <p>Conclusiones: Los estudiantes reflexionan sobre las actividades en las que participaron durante la simulación, y analizan qué medidas pueden tomar ahora para influir en situaciones de la vida real en el futuro. También realizan una tarea de reflexión escrita en la que abordan cómo puede haber cambiado su percepción acerca del dinero.</p>
Aprendizaje por proyectos	Los estudiantes aplican los conocimientos y las destrezas que adquirieron con las lecciones de <i>JA Finance Park</i> para crear un portafolio y una presentación en base a la siguiente pregunta esencial: ¿Qué necesito hacer hoy para lograr lo que quiero en el futuro?	<p>Los estudiantes lograrán:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Demostrar comprensión de la importancia de tomar decisiones financieras inteligentes ahora que durarán toda la vida. • Expresar pensamientos e ideas de forma eficaz utilizando destrezas de comunicación verbal, no verbal y escrita en diversas formas y contextos. • Demostrar originalidad y creatividad. • Desarrollar confianza, autoestima, y destrezas de trabajo en equipo. 	<p>Simulación: Los estudiantes experimentan la simulación <i>JA Finance Park</i>, donde aplican lo aprendido en el aula elaborando un presupuesto familiar a partir de una situación hipotética cotidiana. Ellos reconocen el impacto del historial crediticio en la planificación del presupuesto y las opciones de compra.</p> <p>Presentación de Mi vida: Los estudiantes aplican los conocimientos y las destrezas que adquirieron con las lecciones de <i>JA Finance Park</i> para crear un portafolio y una presentación en base a la siguiente pregunta esencial: ¿Qué necesito hacer hoy para lograr lo que quiero en el futuro?</p>