

RESUMEN DE LA EXPERIENCIA DE APRENDIZAJE

JA Finance Park® Nivel inicial

- Preparación profesional y para el mundo laboral
- Conocimientos financieros



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

La experiencia de aprendizaje de *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.

ESQUEMA DEL CURRÍCULO

Unidad uno: Ingresos

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.

ASPECTOS DESTACADOS DE LA EXPERIENCIA DE APRENDIZAJE

- En principio, el educador es quien dirige
- Impartición del currículo en persona (cara a cara en el aula) o virtualmente (en línea en un aula a distancia)
- 13 sesiones obligatorias, más las sesiones de extensión opcionales
- Simulación virtual o presencial de *JA Finance Park*
- 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.

JA Finance Park Nivel inicial

Implementación - Opción uno: Formato de lección tradicional: tres lecciones (obligatorias) de 45 minutos

Lección uno: Planea tu futuro

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.

Lección dos: Carreras

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

Lección tres: Los impuestos y mis ingresos

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.

Actividades de extensión

- Herramienta de exploración de carreras
- Investigación sobre la elección de carrera
- Ser un emprendedor
- Crear una empresa de cuidado del césped
- Carreras de CTIM
- Seguridad social y Medicare
- Análisis de un recibo de compra
- Cómo completar un formulario de impuestos sobre la renta 1040-EZ

Implementación - Opción dos: Formato de Aprendizaje por proyectos: cuatro lecciones (obligatorias) de 45 a 50 minutos

Lección uno: Mi vida: ¿Tengo destrezas?

Los estudiantes evalúan sus intereses, habilidades y valores. Ellos determinarán sus preferencias laborales y se les relacionará con las opciones de carreras.

Lección dos: Mi vida: ¿Ir a la universidad o no?

Los estudiantes aprenderán cómo sus decisiones sobre educación y carrera profesional afectan a sus ingresos potenciales y su calidad de vida.

Lección tres: Mi vida: ¿Dónde está todo mi dinero? Parte uno

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.

JA Finance Park Nivel inicial

Lección cuatro: Mi vida: ¿Dónde está todo mi dinero? Parte dos

Trabajando en equipos, los estudiantes debatirán sobre el uso de los impuestos en dólares y como serán distribuidos.

Unidad dos: Ahorro, inversión y gestión de riesgos

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.

Implementación - Opción uno: Formato de lección tradicional: dos lecciones (obligatorias) de 45 minutos

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.

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.

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

Implementación - Opción dos: Formato de Aprendizaje por proyectos: dos lecciones (obligatorias) de 45 minutos

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.

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, accidente u otras situaciones aseguradas.

JA Finance Park Nivel inicial

Unidad tres: Débito y crédito

Los estudiantes comparan las entidades financieras y sus servicios. Mediante el debate y el juego, ponderan 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.

Implementación - Opción uno: Formato de lección tradicional: cuatro lecciones (obligatorias) de 45 minutos

Lección uno: Servicios bancarios

Los estudiantes identifican los tipos de instituciones financieras y los servicios que estas proporcionan.

Lección dos: Gastos personales

Los estudiantes toman conciencia de las ventajas y desventajas de las tarjetas de débito y crédito.

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.

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.

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

Implementación - Opción dos: Formato de Aprendizaje por proyectos: tres lecciones (obligatorias) de 45 minutos

Lección uno: Mi vida: Instituciones financieras

Los estudiantes identifican varios tipos de instituciones financieras y los servicios que estas proporcionan.

JA Finance Park Nivel inicial

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.

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.

Unidad cuatro: Presupuesto +

Los estudiantes descubren la importancia de gastar el dinero con prudencia e identifican el presupuesto como una herramienta valiosa. Elaboran un presupuesto personal de acuerdo con lo que tengan ahorrado y con sus metas de vida, y situaciones cotidianas.

Implementación - Opción uno: Formato de lección tradicional: tres lecciones (obligatorias) de 45 minutos

Lección uno: Piensa antes de gastar

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.

Lección dos: ¿Qué es un presupuesto?

Los estudiantes identifican los componentes de un presupuesto exitoso.

Lección tres: ¿Quién utiliza un presupuesto?

Los estudiantes practican la elaboración de presupuestos y aprenden cómo esta herramienta puede ayudarles a gestionar responsablemente sus finanzas cotidianas.

Actividades de extensión

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

Implementación - Opción dos: Formato de Aprendizaje por proyectos: tres lecciones (obligatorias) de 45 minutos más la preparación del proyecto

Lección uno: Mi vida: De la riqueza a la pobreza... ¡Yo no!

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.

JA Finance Park Nivel inicial

Lección dos: Mi vida: Ingresos–gastos = realidad

Los estudiantes identifican los componentes de un presupuesto exitoso y distinguen entre diferentes tipos de presupuestos.

Lección tres: Mi vida: En control de mi dinero

Los estudiantes toman decisiones y descubren cómo mantener un presupuesto. Ellos preparan un presupuesto basado en metas e ingresos.

Preparación del proyecto final: Dos sesiones de clases o tareas

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.

Lección de simulación y conclusiones de JA Finance Park

(La simulación aplica para las lecciones tradicionales y de Aprendizaje por proyectos)

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.

Implementación - Opción uno: Formato de lección tradicional

Conclusiones

Durante las conclusiones, los estudiantes vuelven a sus metas de carrera para reflexionar en cómo la experiencia con JA Finance Park puede haber modificado sus planes para el futuro.

Implementación - Opción dos: Formato de Aprendizaje por proyectos

Presentación de Mi vida

Los estudiantes presentan sus percepciones y conocimientos relacionados con una de las cuatro secciones del currículo de JA Finance Park.