

# JA Personal Finance® 2.0

*JA Personal Finance* introduce a los estudiantes de preparatoria a la interrelación entre las decisiones financieras actuales y la libertad financiera futura. Para lograr el bienestar financiero, los estudiantes aprenderán acerca de las estrategias de gestión del dinero, incluyendo las ganancias, el empleo y los ingresos, la elaboración de presupuestos, los ahorros, el crédito y la deuda, la protección al consumidor, comprar de forma inteligente, la gestión de riesgos y cómo invertir. Los estudiantes también explorarán cómo sus decisiones pueden afectar a otras personas con las que se relacionan, además de comportamientos saludables para analizar y gestionar las decisiones financieras compartidas. Al finalizar este programa, los estudiantes lograrán identificar cómo sus finanzas personales afectan su calidad de vida. Entenderán cómo sus decisiones financieras serán la base para satisfacer sus necesidades y deseos.

JA Personal Finance®: Guía para voluntarios y docentes

Lección 1 de 27

## Bienvenido a Junior Achievement

### Bienvenido a Junior Achievement

**Acerca de Junior Achievement USA**

Junior Achievement USA (JA; JA USA) es una organización sin fines de lucro financiada por negocios, fundaciones, el Gobierno y particulares. Junior Achievement ha contribuido a la educación comercial y económica de más de 100 millones de jóvenes en todo el mundo desde su fundación en 1919.

Junior Achievement USA es la organización más grande de la nación dedicada a educar a los estudiantes desde jardín infantil hasta escuela secundaria sobre emprendimiento, preparación para el mundo laboral y conocimientos financieros por medio de programas prácticos sobre la base de la experiencia que ayudan a que niños y jóvenes entiendan los aspectos económicos de la vida. JA brinda una perspectiva del mundo real a los estudiantes y abre sus mentes al potencial que tienen con trabajos conjuntos con negocios y educadores.

Para obtener más información sobre los programas de Junior Achievement USA para la preparatoria, secundaria y niveles primarios, ingresa a JA en línea en <https://www.ja.org> o envía un correo postal a: Product Development, Junior Achievement USA National Office, One

## CONCEPTOS DEL PROGRAMA

- Ganar dinero
- Elaboración de presupuestos
- Relaciones financieras saludables
- Ahorrar dinero para compras más grandes y emergencias
- Gestión sabia del crédito y la deuda
- Protección de las finanzas
- Comprar de forma inteligente
- Gestión de riesgos potenciales para las finanzas
- Invertir para aumentar el dinero

## METAS DEL PROGRAMA

- Demostrar que sus finanzas personales afectan su calidad de vida y serán la base para satisfacer sus necesidades y deseos.
- Comprender la importancia de las decisiones financieras personales, y la importancia del dinero y sus decisiones como individuos y en las relaciones.



Con el patrocinio de:

Este programa es parte de la trayectoria de conocimientos financieros de JA y se puede implementar en los grados 9 a 12. El programa podría ofrecer 5 horas de contacto de instrucción (ICH, por sus siglas en inglés), o más, con base en la implementación del contenido opcional. El programa está dirigido principalmente por voluntarios, con opciones de sesiones/ actividades autodirigidas por los estudiantes.

### Esquema del currículo

Sesión	Descripción general	Objetivos Los estudiantes...	Actividades
<b>Sesión uno: ganancias, empleo e ingresos (dirigida por el voluntario)</b>	Los estudiantes aprenderán que unas finanzas personales saludables requieren planificación y gestión. Comenzarán a analizar las implicaciones financieras de sus elecciones educativas y de carrera como base para comprender la relación entre las ganancias y las finanzas personales. Los estudiantes también explorarán cómo sus decisiones pueden afectar a otras personas con las que se relacionan, y practicarán comportamientos saludables para analizar las decisiones financieras compartidas.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• explicarán cómo los valores, las prioridades y los objetivos educativos pueden afectar las decisiones de su carrera;</li> <li>• identificarán las opciones de empleo que se ajustan a sus prioridades y valores;</li> <li>• reconocerán cómo sus decisiones financieras pueden afectar a otros;</li> <li>• utilizarán comportamientos de relaciones saludables para analizar las decisiones financieras compartidas.</li> </ul>	<p><b>Preparación (5 minutos)</b> A los estudiantes se les presentará el término <i>finanzas personales</i>, y se analizará cómo tomar decisiones financieras sensatas es importante para todos.</p> <p><b>Exploración: ganar dinero (10 a 15 minutos)</b> Los estudiantes aprenderán que tomar decisiones sobre la obtención de los ingresos que necesitan para pagar sus necesidades y deseos representa el primer paso en la gestión de sus finanzas personales.</p> <p><b>Análisis: relaciones financieras saludables (15 a 20 minutos)</b> Los estudiantes discutirán cómo sus decisiones financieras pueden afectar a otras personas, y cómo asumir la responsabilidad de sus decisiones financieras puede afectar a su familia, a sus amigos, e incluso a alguien que tal vez no conozcan todavía.</p> <p><b>Conclusión (5 minutos)</b> Los estudiantes repasarán los conceptos y los términos clave de la sesión.</p>
<b>Sesión dos: elaboración de presupuestos (dirigida por el voluntario)</b>	Los estudiantes investigarán la importancia de elaborar un presupuesto y cómo planificar para no excederlo. Repasarán las características de una relación saludable y explorarán cómo la elaboración de un presupuesto compartido crea oportunidades para hablar de igualdad, independencia y respeto.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• reconocerán la importancia de elaborar y mantener un presupuesto o plan de gastos;</li> <li>• identificarán las categorías de gastos en un presupuesto;</li> <li>• explicarán cómo utilizar un presupuesto para aclarar las decisiones financieras compartidas con otra persona;</li> <li>• priorizarán las categorías de gastos en un presupuesto.</li> </ul>	<p><b>Preparación (5 minutos)</b> A los estudiantes se les presentará el concepto de elaboración de presupuestos y su importancia.</p> <p><b>Exploración: aspectos básicos del presupuesto (10 a 15 minutos)</b> Los estudiantes aprenderán los términos de la elaboración de presupuestos (<i>ingresos, gastos, presupuesto, gastos fijos, gastos variables, gastos periódicos</i>), categorías, y comportamientos saludables para la elaboración de presupuestos.</p> <p><b>Reunión: decisiones sobre el presupuesto (15 a 20 minutos)</b> En esta actividad, los estudiantes jugarán un juego que requiere tomar decisiones para la elaboración de presupuestos.</p> <p><b>Conclusión (5 minutos)</b> Los estudiantes repasarán los conceptos y los términos clave de la sesión.</p>

## Esquema del currículo

Sesión	Descripción general	Objetivos Los estudiantes...	Actividades
<b>Sesión tres: ahorros (dirigida por el voluntario)</b>	Los estudiantes analizarán el papel que desempeña el ahorro en sus finanzas personales. Explorarán cómo tener un plan de ahorro saludable es necesario en todas las fases de la vida, especialmente para obtener artículos de gran valor y en caso de emergencia. Los estudiantes aprenderán a aplicar estrategias de comunicación durante el análisis de problemas financieros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>reconocerán las razones para ahorrar;</li> <li>explicarán cómo el ahorro puede ayudarles a ganar intereses en lugar de pagarlos;</li> <li>utilizarán estrategias para lograr una meta de ahorro;</li> <li>reconocerán los comportamientos de relación no saludables relacionados con el ahorro.</li> </ul>	<p><b>Preparación (5 minutos)</b></p> <p>A los estudiantes se les presentarán los términos clave de la sesión.</p> <p><b>Exploración: ¿por qué ahorrar? (10 a 15 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes aprenderán por qué es importante ahorrar y las estrategias para alcanzar las metas de ahorro.</p> <p><b>Análisis: relaciones financieras saludables (15 a 20 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes aprenderán a utilizar un presupuesto para reducir los gastos y poder ahorrar. Explorarán cómo sus decisiones de ahorro pueden afectar a las personas con las que se relacionan.</p> <p><b>Conclusión (5 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes repasarán los conceptos y los términos clave de la sesión.</p>
<b>Sesión cuatro: crédito y deuda (dirigida por el voluntario)</b>	Los estudiantes analizarán la importancia del crédito y los resultados de su uso inteligente y de su mal uso. Examinarán las potenciales consecuencias de compartir el crédito o de servir de aval para préstamos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>diferenciarán entre crédito y deuda;</li> <li>reconocerán los factores que afectan la calificación crediticia de una persona y su historial crediticio;</li> <li>reconocerán las consecuencias de una calificación crediticia baja;</li> <li>reconocerán las repercusiones de compartir las tarjetas de crédito o servir de aval para préstamos.</li> </ul>	<p><b>Preparación (5 minutos)</b></p> <p>A los estudiantes se les presentarán los términos clave de la sesión.</p> <p><b>Análisis: aspectos básicos del crédito (20 a 25 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes aprenderán la diferencia entre crédito y deuda, y explorarán cómo el comportamiento de las personas con el crédito puede afectar su calificación crediticia.</p> <p><b>Reunión: compartir las decisiones crediticias (15 a 20 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes examinarán las potenciales consecuencias de compartir el crédito o de servir de aval para préstamos.</p> <p><b>Conclusión (5 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes repasarán los conceptos y los términos clave de la sesión.</p>
<b>Sesión cinco: protección al consumidor (dirigida por el voluntario)</b>	Los estudiantes explorarán los aspectos básicos de la protección al consumidor, incluyendo cómo evitar las estafas, gestionar su dinero, usar el crédito y los préstamos con cuidado, y proteger su información personal. Aprenderán algunos de los riesgos asociados a compartir las finanzas con otros.	<ul style="list-style-type: none"> <li>enumerarán formas de proteger la información en línea;</li> <li>reconocerán cómo un informe crediticio puede ayudar a identificar actividades sospechosas relacionadas con sus finanzas;</li> <li>reconocerán los riesgos que implica compartir las finanzas.</li> </ul>	<p><b>Preparación (5 minutos)</b></p> <p>A los estudiantes se les presentarán los términos clave de la sesión.</p> <p><b>Análisis: proteger tu información en línea (10 a 15 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes aprenderán a identificar comportamientos sospechosos en línea, así como estrategias para proteger su información en línea.</p> <p><b>Reunión: compartir las finanzas (15 a 20 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes aprenderán algunos de los riesgos asociados al hecho de compartir las finanzas con otras personas, y elaborarán una hoja de consejos para ayudar a las personas que están tratando de decidir si compartirán una cuenta, una tarjeta de crédito o un préstamo con otra persona.</p> <p><b>Conclusión (5 minutos)</b></p> <p>Los estudiantes repasarán los conceptos y los términos clave de la sesión.</p>

## Esquema del currículo

Sesión	Descripción general	Objetivos Los estudiantes...	Actividades
<b>Sesión seis: comprar de forma inteligente</b>	Esta actividad opcional y autodirigida por los estudiantes se centra en la toma de decisiones informadas de compra para maximizar la capacidad de compra. Los estudiantes aprenderán a comprar comparando y participarán en una experiencia de compra simulada. Explorarán la comunicación con otras personas sobre los comportamientos del consumidor y las compras compartidas. Un voluntario o el docente puede presentar y concluir la sesión.	<ul style="list-style-type: none"> <li>identificarán los factores necesarios para hacer una compra fundamentada;</li> <li>compararán y contrastarán los precios y los datos cuando tomen una decisión de compra;</li> <li>calcularán los ahorros que obtendrán al comprar de forma inteligente.</li> </ul>	<p><b>Introducción opcional (5 minutos)</b> El docente o un voluntario presentará la sesión.</p> <p><b>Comprar de forma inteligente (20 minutos)</b> Los estudiantes interactuarán y aprenderán a través del contenido de la sesión en línea. Las actividades incluyen: Situaciones hipotéticas sobre “¿Qué harías?”, “Comprar comparando” y “Compra hasta el cansancio”.</p> <p><b>Conclusión opcional (5 minutos)</b> El docente o un voluntario repasará los términos clave de la sesión y dirigirá un análisis de reflexión con los estudiantes.</p>
<b>Sesión siete: gestión de riesgos</b>	Esta actividad opcional y autodirigida por los estudiantes se centra en los riesgos que pueden dar lugar a pérdidas financieras. Los estudiantes practicarán la aplicación de estrategias adecuadas de gestión de riesgos en situaciones hipotéticas, y aprenderán a analizar la gestión de riesgos y a gestionar los riesgos asociados a las decisiones financieras compartidas. Un voluntario o el docente puede presentar y concluir la sesión.	<ul style="list-style-type: none"> <li>reconocerán que el riesgo de pérdidas financieras es una realidad diaria para todos;</li> <li>reconocerán las estrategias de gestión de riesgos y las aplicarán adecuadamente;</li> <li>comprenderán el papel que desempeña la responsabilidad personal en la prevención de pérdidas financieras.</li> </ul>	<p><b>Introducción opcional (5 minutos)</b> El docente o un voluntario presentará la sesión.</p> <p><b>Gestión de riesgos (20 minutos)</b> Los estudiantes interactuarán y aprenderán a través de la sesión en línea. Las actividades incluyen: situaciones hipotéticas sobre “Gestión de riesgos”, “Clasificación rápida de estrategias” y “Preguntas sobre riesgos”.</p> <p><b>Conclusión opcional (5 minutos)</b> El docente o un voluntario repasará los términos clave de la sesión y dirigirá un análisis de reflexión con los estudiantes.</p>
<b>Sesión ocho: invertir</b>	Esta actividad opcional y autodirigida por los estudiantes explora la diferencia entre ahorrar e invertir, las ventajas y posibles beneficios de invertir, así como los tipos de inversión más comunes. Los estudiantes también aprenderán sobre los distintos tipos de riesgos de inversión, y autoevaluarán su tolerancia al riesgo de inversión personal y la comunicación con otros sobre las inversiones compartidas. Un voluntario o el docente puede presentar y concluir la sesión.	<ul style="list-style-type: none"> <li>evaluarán las inversiones con distintos niveles de riesgos y recompensas;</li> <li>describirán el papel que desempeña el interés acumulado en el capital con el tiempo;</li> <li>reconocerán que las opciones de inversión implican distintos niveles de riesgos y recompensas;</li> <li>analizarán la tolerancia al riesgo de las diferentes estrategias de inversión;</li> <li>reconocerán la importancia de practicar comportamientos de relaciones saludables en las decisiones de inversión compartidas.</li> </ul>	<p><b>Introducción opcional (5 minutos)</b> El docente o un voluntario presentará la sesión.</p> <p><b>Inversión (20 minutos)</b> Los estudiantes interactuarán y aprenderán a través de la sesión en línea. Las actividades incluyen: “Cómo se multiplica un centavo”, “Ahorrar frente a invertir” y “Asesor de inversiones”.</p> <p><b>Conclusión opcional (5 minutos)</b> El docente o un voluntario repasará los términos clave de la sesión y dirigirá un análisis de reflexión con los estudiantes.</p>