

# JA Personal Finance<sup>®</sup> 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 la salud y 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, y explorarán y practicarán 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.



## ASPECTOS DESTACADOS DEL PROGRAMA

- Modelo de educación presencial y a distancia
- Nuevo diseño y apariencia
- Nueva guía lateral digital para voluntarios y docentes que permite la gestión eficaz de la implementación remota o virtual
- Presentación de conceptos, análisis y temas de conversación sobre las relaciones financieras saludables
- Ocho sesiones de 45 minutos: las sesiones uno a cinco son obligatorias y están dirigidas por voluntarios. Las sesiones seis a ocho son opcionales y están diseñadas para ser actividades autodirigidas por el estudiante con el apoyo de un docente o un voluntario.
- Desde el 2021: tres nuevos módulos opcionales centrados en las tarjetas de crédito, la gestión de deudas y el patrimonio neto

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 y la finalización del contenido opcional. El programa está dirigido principalmente por voluntarios, con opciones de sesiones/actividades autodirigidas por los estudiantes.

---

## ESQUEMA DEL CURRÍCULO

### **Sesión uno: ganancias, empleo e ingresos (dirigida por el voluntario)**

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.

### **Sesión dos: elaboración de presupuestos (dirigida por el voluntario)**

Los estudiantes investigarán la importancia de elaborar un presupuesto y de 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.

### **Sesión tres: ahorros (dirigida por el voluntario)**

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.

### **Sesión cuatro: crédito y deuda (dirigida por el voluntario)**

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.

### **Sesión cinco: protección al consumidor (dirigida por el voluntario)**

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.

### **Sesión seis: comprar de forma inteligente**

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.

### **Sesión siete: gestión de riesgos**

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.

### **Sesión ocho: invertir**

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.