

GUÍA DE PLANEACIÓN DE LA LECCIÓN: La Financiera Banana Split

INTRODUCCION

La Financiera Banana Split y esta Guía de Planificación de Lecciones son diseñado para ser utilizado en el salón escolar durante un semestre de 4 a 12 semanas. La información y los ejemplos proporcionados en este documento están diseñados para dar a los estudiantes un entendimiento práctico del "mundo real" sobre cómo ellos, como consumidores, pueden utilizar su dinero mejor para lograr el Sueño Americano: Propiedad de la vivienda, estabilidad financiera e independencia financiera dentro del marco de las finanzas personales. Las respuestas a todas las preguntas se encuentran en las páginas donde aparecen los temas.

PASO UNO - GANE LA AUTOCONCIENCIA DEL DINERO

Propósito

El propósito del Primer Paso: Ganar Autoconciencia Del Dinero es primero descubrir y aclarar la actitud existente del estudiante hacia el dinero y luego transformarlo, según corresponda, en fortalecedoras pensamientos y acciones positivas que apoyan, no obstaculizan, su éxito financiero.

Meta

Al final de este Paso, los estudiantes comprenderán y captarán su relación emocional con el dinero y cómo controlarlo y usarlo en situaciones financieras para potenciar su camino hacia el Sueño Americano.

Prerrequisitos de los Estudiantes

Un nivel de lectura, comprensión y escritura de décimo grado y un octavo grado en nivel de matemáticas permitirá al alumno comprender y completar todas las secciones y tareas en este libro.

Lista de Materiales

1. El libro: La Financiera Banana Split.
2. El juego de mesa: Helado y Dinero ... ¡Para todos!
3. El sitio web: www.FinancialBananaSplit.com
4. Libros relacionados con el tema en la bibliografía.
5. Libros relacionados con el tema en la Lectura Adicional sección en el sitio web: www.FinancialBananaSplit.com

Instrucciones Paso-a-Paso

Este libro está destinado para funcionar como un libro de instrucción de tareas. Por lo tanto, las instrucciones detalladas para cada componente se dan dentro de el libro en sí junto con la dirección específica de los recursos, así como los contenidos en la Lista de Materiales, arriba.

Resultados Medibles del Logro

1. Los estudiantes enumeran sus tres valores principales más importantes.
2. Los estudiantes explican su actitud actual hacia el dinero.
3. Los estudiantes explican, en detalle, sus metas futuras visualizadas.
4. Los estudiantes practican escribiendo un haiku (s) general.
5. Los estudiantes escriben un haiku financiero basado en 1-2-3, arriba.

Nota: El haiku escrito por los estudiantes pueden ser utilizados como la base

para la expresión creativa, como configurar el haiku a la música, la danza, una interpretación de bellas artes (pintura/escultura), caligrafía, etc.

Experiencias de Enriquecimiento

1. El sitio web: www.FinancialBananaSplit.com en áreas relacionadas.
2. Libros relacionados con el tema en la bibliografía
3. Libros relacionados con el tema en la Lectura Adicional sección en el sitio web anterior.
4. El juego de mesa: helado y dinero ... ¡para todos!
5. Invita a profesionales que trabajan en campos relacionados por página 127
Nota para los educadores y organizar excursiones, según corresponda.

Conclusión

Habiendo desarrollado una buena comprensión de quiénes son y una idea saludable de lo que quieren que su relación con el dinero debe ser, los estudiantes ahora están listos para aprender la mecánica de cómo el dinero funciona en los Pasos Dos y Tres.

PASO DOS: LOGRAR LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA

Propósito

El propósito del Paso Dos: Lograr la Alfabetización Financiera es para que el estudiante entienda primero la mecánica de cómo funciona el dinero en nuestra economía de consumo (en oposición a los negocios) entonces poder aplicar este conocimiento a situaciones de la vida real para lograr el éxito financiero.

Meta

Al final de este Paso, los estudiantes podrán evaluar casi cualquier propuesta financiera o estrategia a través del filtro de la base información financiera proporcionada en este documento para determinar la mejor curso de acción a tomar en relación con sus valores fundamentales y en general metas financieras.

Prerrequisitos Para el Alumno: Ver el Paso Uno, arriba.

Lista de materiales - Vea el Paso Uno, arriba

Instrucciones paso a paso - Vea el Paso Uno, arriba

Resultados Medibles del Logro

Ingrediente Uno: Flujo de Efectivo y Bancarios

1. Recita el segundo párrafo en negrita y en cursiva en la página 61:

"Conocer y administrar activamente su flujo de efectivo es la diferencia entre controlar tu dinero o tu el dinero te controla ... punto "

2. Pídales a los estudiantes que nombren tres "consumidores conscientes" preguntas que debe hacerse antes de comprar algo.

3. Haga que los estudiantes nombren tres servicios ofrecidos por los bancos.
 4. Ofrezca a los estudiantes una cantidad realista de ficción de pago mensual para llevar a casa. Haga que trabajen individualmente o en equipo para construir un presupuesto mensual y explique sus elecciones.
 5. Haga que los estudiantes nombren tres características que buscarían al elegir un banco.
 6. Fabricar un extracto bancario personal con errores o cargos falsos y pida a los estudiantes que los identifiquen.
 7. Pídale a los estudiantes que equilibren un extracto de cuenta bancaria
- Nota: Para 5 y 6 anteriores, solicite ayuda a su banco local.

Ingrediente Dos: Propiedad de Vivienda

1. Pídale a los estudiantes que nombren tres cosas relacionadas con la riqueza que puede suceder cuando su casa aumenta de valor.
2. Nombre el tipo de préstamo utilizado al comprar una casa.
3. Desarrolla uno o más ejemplos del "La Propiedad de Vivienda - El ejemplo de su Vía Financiera Básica" un ejemplo para que los estudiantes "completen espacios en blanco" matemáticamente.
4. Definir/discutir cualquiera de los conceptos básicos de compra de vivienda: Legal / Inversión / Asequibilidad / Riesgos de la casa / Hipotecas / Renta con opción de compra / Ubicación / Tipo físico Condición / Intención y sincronización.
5. Haga que los estudiantes definan y calculen ejemplos de PITI.

Ingrediente Tres: Préstamos, Rédito y Deuda

1. Haga que los estudiantes definan los términos del préstamo: Crédito / Deuda / Acreedor / Principal / Interés / APR / Declaración de Verdad de Préstamos / Interés simple / Interés Compuesto
2. Haga que los estudiantes nombren dos positivos y dos negativos acciones que afectarán su puntaje de crédito.
3. Haga que los estudiantes nombren dos pasos para evitar el robo de identidad.
4. Pídale a los estudiantes que definan lo que su puntuación FICO indica.

5. Pídales a los estudiantes que mencionen tres acciones para evitar las deudas.
6. Pida a los alumnos que describan métodos "Rápido" y "Inteligente" de pago de la deuda.
7. Pídales a los estudiantes que definan: Consolidación / Crédito de Deuda
Agencias de Consejería / Cobro / Quiebra / Ejecución Hipotecaria / Préstamo
y Aplazamiento del Préstamo Estudiantil.

Ingrediente Cuatro: Evitar las Minas Terrestres Financieras

1. Haga que los estudiantes nombren tres tipos de declaraciones de impuestos federales y dos razones básicas para usar cada tipo.
2. Haga que los estudiantes definan los términos básicos relacionados con el impuesto de ingresos.
Impuesto de ingresos / Tasa de impuesto / Ganancias imponibles / Pagador de impuesto / Deducción de impuestos / Crédito de impuesto / Exención de impuestos personales / presentación de impuestos / Fecha límite de presentación / Año fiscal / Documentación de la renta / Deducción documentación
3. Haga que los estudiantes formulen una pregunta de cada contrato
Elemento: Pago / Incumplimiento / Terminación / Duración / Rendimiento / Devoluciones / Asignación / Opción de Compra / Seguro.
4. Haga que los estudiantes definan la Pérdida y la Responsabilidad de Propiedad.
5. Haga que los estudiantes describan el propósito del seguro.
6. Pídales a los alumnos que describan dos diferencias entre Pólizas de Seguro a Largo Plazo y de Vida Entera.
7. Haga que los estudiantes nombren tres tipos de documentos para retener.
8. Pídales a los alumnos que describan el propósito de un Testamento, qué El Fideicomiso Revocable es y por qué evitar la Corte Testamentaria.

Ingrediente Cinco: Invertir en Riqueza y Jubilación

1. Estudiantes enumeran la "Jerarquía del Flujo de dinero" y describir una característica importante de cada uno.
2. Haga que los estudiantes declaren el propósito de un plan de pensión.

3. Preguntar a los estudiantes dos características importantes de los planes de pensión.
4. ¿Qué significa IRA y quién puede patrocinar uno?
5. Estudiantes: ¿Por qué las acciones y los bonos se llaman "Valores"?
6. Estudiantes: Los pagos en efectivo periódicos y en bonos se llaman cada uno ¿qué?
7. Haga que los estudiantes describan el propósito principal de cada uno de los principios de inversión clásicos: Especular versus Invertir / ¿Cómo está el Clima? / Plan y Meta / Riesgo versus Retorno / Relación de precio a ganancias / Flujos de Ingresos Múltiples / Deducciones Automáticas / Páguese Usted Mismo Primero / Promedio de Costos en Dólares / Compra y Mantenimiento / Diversificación / Fondos Objetivos / La Regla de 72 / División de Acciones"/ Interés Compuesto
8. Haga que los estudiantes repitan el anagrama de I-C-E-C-R-E-A-M: Interés Compuesto Cada Día Crea Dinero Fácil Adicional Real
9. Pregunte a los estudiantes: ¿Defina un fondo mutuo?
10. Pregunte a los estudiantes: ¿Qué significan las letras ETF?
11. Pregunte a los estudiantes: ¿En qué invierte un fondo equilibrado?
12. ¿Cuál es la proporción clásica de inversión monetaria?
13. Pídales a los alumnos que enumeren los cinco pasos básicos para abrir su propia cuenta de corretaje.
14. Los estudiantes enumeran 2 secretos para una administración de dinero exitosa antes de contratar a un asesor de inversiones.
15. ¿La planificación de la jubilación se centra en qué básico de dinero?
16. Estudiantes: ¿Cuál es la regla del 4% en la planificación de la jubilación?
17. Página102: Desarrolle ejemplos matemáticos de edad / costo futuro.
18. Estudiantes: ¿Qué es una anualidad?

Ingrediente Seis: Buena Voluntad y Caridad

1. Estudiantes: Repita los 2 principios básicos de Sir Isaac Newton.
2. Estudiantes: ¿Qué actitud debería tener / no tener para contribuir con obras de caridad?

3. Estudiantes: "Poner dinero en orden significa contabilizar y gestionar su flujo de entrada / salida: Energía = flujo de efectivo.

Experiencias de Enriquecimiento

1. Ver experiencias de enriquecimiento enumeradas en el Primer Paso.
2. Vea un canal financiero en TV o computadora.
3. Obtenga copias del periódico The Wall Street Journal y revistas relacionadas con finanzas personales como Money y Kiplinger's de la biblioteca.

Conclusión

Después de haber desarrollado una relación sana con el dinero en el Primer Paso y una comprensión práctica de cómo funciona el dinero en el Paso Dos, los estudiantes ahora están listos para trabajar con otros que comparten sus conocimientos y valores, para alcanzar sus metas financieras a largo plazo.

PASO TRES - COLABORAR PARA EL EDIFICIO DE RIQUEZA

Propósito

El propósito del Paso Tres: Colaborar para la Creación de Riqueza es definir la colaboración y Declaración de maneras de usarla, incluso,

la vivienda, que permiten a las personas apalancarse mutuamente en un esfuerzo conjunto para mejorar el bienestar financiero y social de todos los participantes.

¿Su propósito? Lograr el Sueño Americano más pronto trabajando con otros que a solas.

Meta

Al final de este Paso, los estudiantes podrán desarrollar, evaluar y unirse a emprendimientos colaborativos que sean consistentes con sus valores fundamentales y que los habiliten razonablemente para el éxito financiero.

Prerrequisitos Para el Alumno: Ver el Primer Paso, arriba.

Lista de materiales: consulte el Primer Paso, arriba.

Instrucciones Paso a Paso: Consulte el Primer Paso, arriba.

Resultados Medibles del Logro

Visión y Colaboración General

1. Estudiante: definir la colaboración.
2. Estudiante: ¿Cuándo puedes usar la colaboración?
3. Estudiante: ¿Qué te ahorra la colaboración?

4. Estudiante: Da dos razones para colaborar.
5. Estudiante: Enumera tres cosas usadas para la colaboración.
6. Estudiante: Describe dos formas de colaborar.

Colaboración Para la Propiedad de la Vivienda

1. Estudiante: Enumere dos razones para colaborar en la propiedad de vivienda.
2. Defina / explique cada una de las siguientes claves
Términos y documentos de vivienda colaborativa:
Accionista / Acuerdo / Colaboración de Presupuesto / Acuerdo de Fondo de Emergencia /
Acuerdo de Consentimiento

Experiencias de Enriquecimiento

Vea las Experiencias de Enriquecimiento enumeradas en el Primer Paso.

Conclusión de la Guía

¡Tener autoconciencia financiera, conocer la mecánica de cómo funciona el dinero y comprender cómo colaborar hará que los estudiantes se encuentren sólidamente en el camino hacia sus propios Sueños Americanos!