

Dominio: Planificación y gestión de finanzas



Tópico Generativo
Proyectos y finanzas
personales.



Tiempo Estimado
540 minutos (12 horas pedagógicas de 45
minutos), incluida la propuesta de evaluación
sumativa.



**Cantidad de
Actividades de
aprendizaje: 3**

OBJETIVOS DE APRENDIZAJE

OA 9

Analizar y evaluar textos con finalidad argumentativa, como columnas de opinión, cartas, discursos y ensayos, considerando:

- La tesis, ya sea explícita o implícita, y los argumentos e información que la sostienen.
- La diferencia entre hecho y opinión.
- Si la información del texto es suficiente y pertinente para sustentar la tesis del autor.
- La manera en que el autor organiza el texto.
- Con qué intención el autor usa preguntas retóricas, oraciones desiderativas y oraciones dubitativas.
- Su postura personal frente a lo leído y argumentos que la sustentan.

OA 14

Escribir, con el propósito de persuadir, textos de diversos géneros, en particular ensayos sobre los temas o lecturas propuestos para el nivel, caracterizados por:

- La presentación de una hipótesis o afirmación referida a temas contingentes o literarios.
- La presencia de evidencias e información pertinente, extraídas de textos literarios y no literarios.
- La mantención de la coherencia temática.
- Una conclusión coherente con los argumentos presentados.
- El uso de citas y referencias según un formato previamente acordado.

OA 21

Dialogar constructivamente para debatir o explorar ideas:

- Manteniendo el foco.
- Demostrando comprensión de lo dicho por el interlocutor.
- Fundamentando su postura de manera pertinente y usando información que permita cumplir los propósitos establecidos.
- Distinguiendo afirmaciones basadas en evidencias de aquellas que no lo están.
- Formulando preguntas o comentarios que estimulen o hagan avanzar la discusión o profundicen un aspecto del tema.
- Negociando acuerdos con los interlocutores.
- Reformulando sus comentarios para desarrollarlos mejor.
- Considerando al interlocutor para la toma de turnos.

HABILIDADES DISCIPLINARES



Las actividades para esta dimensión están diseñadas para que los estudiantes logren desarrollar las habilidades centrales de la comunicación efectiva. Es decir, leer comprensivamente, comunicar ideas y escribir texto de carácter argumentativo. Específicamente: a) evaluar textos informativos y su valor argumental; b) escribir textos informativos (columna de opinión) siguiendo las orientaciones dadas con el objetivo de dar a conocer tesis y argumentos y c) participar de un debate con el objetivo de demostrar competencias de expresión oral y dominio de bases argumentales para dialogar.

ACTITUDES

Valorar las posibilidades que da el discurso hablado y escrito para participar de manera proactiva, informada y responsable en la vida de la sociedad democrática.

HABILIDADES DEL SIGLO XXI

Desarrollo del pensamiento crítico, colaboración y comunicación, fomentando la participación de los estudiantes en temas de interés público.

METAS DE COMPRENSIÓN



- **Actividad 1**
Los alumnos evalúan la finalidad del texto, determinando la tesis y los argumentos planteados por el autor del texto.
- **Actividad 2**
Los alumnos escriben textos coherentes que presentan una tesis y argumentos de apoyo.
- **Actividad 3**
Dialogar constructivamente a través de la técnica del debate, usando argumentos sólidos para presentar posturas frente a un tema.

EVALUACIÓN

Tres evaluaciones formativas en las etapas de Proyecto de síntesis y una propuesta de evaluación sumativa.

DESCRIPCIÓN GENERAL DE LAS ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE



La primera actividad planteada presenta 1 texto, correspondiente a una columna de opinión, cuyo objetivo es informar sobre la educación financiera. Las actividades contienen una propuesta que permite, primero una familiarización con el tema del endeudamiento y la organización personal de las finanzas. Luego, desarrollan las habilidades de análisis y comprensión del texto, a través de la identificación de la tesis y los argumentos del mismo. Finalmente, desarrollan una actividad de exposiciones orales en que, desarrollando la argumentación y comunicación de ideas propias, dan cuenta de la lectura comprensiva del texto, especialmente determinando las tesis planteadas por el autor y las fuentes argumentales utilizadas.

La segunda actividad invita a los estudiantes a desarrollar un texto escrito, cuyo objetivo sea entregar su opinión informar sobre el salario, considerado un bien fundamental en las conductas de ahorro y gasto. La actividad contiene una propuesta que permite, primero una familiarización con el concepto de salario y su relación con el trabajo y como mecanismo para la obtención de bienes (deseos o necesidades). Luego, siguiendo una rúbrica, desarrollan una columna de opinión (con tesis y argumentos) sobre el salario justo y sus condicionantes.

La tercera actividad invita a los estudiantes a participar activamente de una estrategia de comunicación, en este caso el debate. Su objetivo es que participen de la investigación y posterior construcción de tesis y argumentos en favor o en contra de algunos temas relacionados con la planificación de las finanzas, especialmente los referidos a las consecuencias de la actividad financiera personal. La actividad cuenta con una rúbrica para evaluar a todos los estudiantes, los que participarán en su rol de contrincantes (2 grupos) y de evaluadores (2 grupos). Al final de las sesiones de trabajo, todos habrán participado a lo menos una vez ambos roles. Se incorporan, en el desarrollo de esta actividad de aprendizaje, las sugerencias y recomendaciones para organizar la actividad con los mismos estudiantes.



PROPUESTA DE EVALUACIÓN FINAL

PLANIFICACIÓN Y GESTIÓN DE FINANZAS

PRESENTACIÓN

Si bien todas las actividades de aprendizaje de este dominio (actividades 1, 2 y 3) cuentan con procesos evaluativos en las tareas planteadas, se deja a disposición la siguiente propuesta evaluativa global, la que agrupa los OA planteados y sus correspondientes metas de comprensión.

Sumado a lo anterior, también es posible señalar que el Tópico Generativo elaborado para el dominio, corresponde también a los contenidos estudiados en cada Actividad de Aprendizaje, constituyéndose su comprensión en un desafío para los estudiantes.

TAREA DE EVALUACIÓN

A partir de la siguiente noticia, los estudiantes desarrollarán de forma individual un conjunto de actividades que permitirán conocer los niveles de comprensión alcanzados de la temática estudiada. Las habilidades que lograrán poner en juego son las propias de la asignatura de Lengua y Literatura: leer y analizar, escribir siguiendo una estructura y expresar oralmente sus argumentos.

¿QUÉ SON LAS CUENTAS DE AHORRO?¹

Son sistemas que ofrecen los bancos para ir juntando dinero en forma periódica. Existen muchos tipos diferentes, como se explica en este artículo.

Son un tipo de ahorro orientado a personas que tienen la capacidad de juntar dinero en forma periódica, ya que pueden abrirse y mantenerse con bajos montos. Tradicionalmente se conocieron como "libretas de ahorro" porque originalmente eran pequeños libros, en cuyas hojas se iba anotando la cantidad ahorrada y los intereses y reajustes percibidos. No obstante, con los avances tecnológicos, las libretas han sido reemplazadas en muchos casos, por tarjetas plásticas, similares a las usadas en los cajeros automáticos.

Existen varios tipos de Cuentas de Ahorro, siendo las más conocidas las siguientes:

Cuenta de Ahorro a la vista: aunque llevan el nombre de "ahorro", estas son cuentas en moneda nacional en las que el ahorrante no recibe reajustes ni intereses; pueden ser unipersonales o para varias personas y permiten que la institución que las mantiene cobre comisiones por. Su objetivo es el de mantener el dinero en un lugar seguro y son abiertas, tradicionalmente, por entidades que requieren tener el dinero disponible para su uso en cualquier momento y además, necesitan que un tercero administre el dinero para que no esté bajo la responsabilidad de

¹ <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Portada?indice=0.0>

alguno de los participantes (por ejemplo, un centro de padres o un club deportivo). Para más información, se puede revisar el Capítulo 2-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de SBIF, sobre "Cuentas de Ahorro".

Cuenta de Ahorro a plazo con giro incondicional: Son aquellas cuentas en que el ahorrante puede girar en cualquier momento la totalidad del dinero depositado. Pueden ser reajustables o no reajustables, y permiten girar hasta seis veces en el período de doce meses, sin perder los intereses del período. Además, en el caso de las cuentas con cláusula de reajustabilidad, se puede girar hasta cuatro veces en ese período sin perder el derecho a reajustes. Para más información, se puede revisar el Capítulo 2-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de SBIF, sobre "Cuentas de Ahorro".

Cuenta de Ahorro a plazo con giro diferido: Son aquellas cuentas en que el ahorrante sólo puede girar los dineros depositados previo aviso a la entidad bancaria con una anticipación mínima de 30 días corridos. En todo caso, los bancos pueden permitir a los titulares que sean personas naturales, retiros a la vista hasta por el equivalente a 30 UF, en cada oportunidad, siempre que cada uno de ellos se efectúe en días distintos. Pueden ser reajustables o no reajustables. En el caso de las cuentas con cláusula de reajustabilidad permiten realizar hasta seis giros en el correspondiente período. Para más información, se puede revisar el Capítulo 2-4 de la Recopilación Actualizada de Normas de SBIF, sobre "Cuentas de Ahorro".

Cuentas para la Vivienda: debido a que el Estado de Chile otorga un subsidio para financiar la construcción o la compra de una vivienda económica nueva o usada, urbana o rural, se definió que sólo una persona que hubiera ahorrado en una cuenta de ahorro a plazo para la vivienda o en una cuenta de ahorro para arrendamiento de vivienda con promesa de compraventa podía tener derecho a recibir esa ayuda. Cada titular de una cuenta de ahorro a plazo para la vivienda debe firmar un contrato con la institución financiera depositaria que indique, entre otras cosas, que la cuenta se constituye para optar al subsidio habitacional, el Monto mínimo de ahorro expresado en unidades de fomento a que se compromete el titular y Plazo expresado en meses, en que se completará el monto mínimo del ahorro pactado. Para más información, se puede revisar el Capítulo 2-5 de la Recopilación Actualizada de Normas de SBIF, sobre "Sistema de Ahorro y Financiamiento de la Vivienda" y 2-8 sobre "Cuentas de ahorro para arrendamiento de viviendas con promesa de compraventa".

Cuentas de Ahorro para la Educación Superior: se trata de cuentas en las que se puede ahorrar para pagar los gastos relacionados con estudios de educación superior de la persona a nombre de quien está la cuenta. Para abrirla, el titular de la cuenta o la persona que actúe a su nombre deberá suscribir con la institución financiera respectiva, un "contrato de ahorro", en el que se indicará, entre otras cosas, el monto mínimo de ahorro anual a que se compromete y la frecuencia de los depósitos que se efectuarán para enterar ese monto. Con el dinero ahorrado, la institución financiera pagará directamente a la entidad de estudios superiores en la que el dueño de la cuenta haya obtenido crédito universitario, los valores correspondientes a matrícula y aranceles. Si no se obtiene dicho crédito, todo el dinero quedará a disposición del titular de la cuenta. Para más información, se puede revisar el Capítulo 2-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de SBIF, sobre "Cuentas de ahorro para fines específicos".

Cuentas de Ahorro para el Deporte: debido a que el Estado de Chile otorga un subsidio para financiar actividades deportivas, se definió que sólo una persona que hubiera ahorrado en una cuenta de ahorro a plazo para el deporte podía tener derecho a recibir esa ayuda. Para abrirla, el titular de la cuenta deberá suscribir con la institución financiera respectiva, un "contrato de ahorro", en el que se indicará, entre otras cosas el monto del ahorro a que se compromete, de acuerdo a un monto mínimo exigido, el plazo en que se enterará dicho ahorro, la

frecuencia de los depósitos que se efectuarán para enterar ese monto y el saldo promedio semestral mínimo. Para más información, se puede revisar el Capítulo 2-9 de la Recopilación Actualizada de Normas de SBIF, sobre "Cuentas de ahorro para fines específicos".

Planes de Ahorro Previsional Voluntario (APV): es un mecanismo que permite a los trabajadores dependientes e independientes ahorrar por sobre lo que cotizan obligatoriamente en su Administradora de Fondos de Pensiones, con la finalidad de anticipar la edad de jubilación o aumentar el monto de la pensión a la edad legal y al mismo tiempo, recibir importantes beneficios tributarios. Para más información sobre APV, se puede revisar la Guía del Ahorrante y el Capítulo 2-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de SBIF sobre "Planes de ahorro previsional voluntario".



Los estudiantes escriben un texto breve descriptivo sobre la planificación de un presupuesto de ahorro para realizar un gasto. Deben escoger una forma de cuenta de ahorro y justificar la pertinencia de acuerdo con la proyección del gasto que realizan.

El profesor puede realizar las siguientes preguntas durante este momento del trabajo:

- ¿Qué criterios utilizarían para escoger el tipo de cuenta de ahorro?
- ¿Cómo pueden comunicar de mejor forma sus argumentos?
- ¿Qué elementos o circunstancias personales usarían en su descripción?
- ¿Necesitas investigar otras fuentes para escribir mejor tu texto?
- ¿Qué aspectos de tu experiencia con el tema usaste?
- ¿Qué punto de vista quisiste incorporar en el texto?
- ¿Qué cosas nuevas has descubierto sobre la planificación del gasto?



Los estudiantes preparan afiches informativos sobre la planificación del gasto, el ahorro, los planes de gasto (el texto debe informar, convencer o advertir) Este texto será expuesto por todos los estudiantes en la sala de clases.

El profesor puede realizar las siguientes preguntas durante este momento del trabajo:

- ¿Cuál es el propósito de los textos que están escribiendo?
- ¿Cómo se observa esto en las frases o párrafos escritos?
- ¿Qué argumentos o imágenes están usando para fundamentar sus puntos de vista?
- ¿Cómo pueden determinar que el texto logrará convencer a los receptores? ¿Cuál es el argumento para afirmar esto?
- ¿Qué utilidad tiene lo que has aprendido para ti o tus compañeros?
- ¿En qué medida esos argumentos son útiles para tu familia?

RÚBRICA PARA CORRECCIÓN DE EVALUACIÓN FINAL

NIVELES DE DESEMPEÑO

CRITERIOS	NIVELES DE DESEMPEÑO				CALIFICACIÓN
	Insatisfactorio 1 Pto.	Necesitan apoyo 2 Ptos.	Satisfactorio 3 Ptos.	Excelente 4 Ptos.	
Conocimiento	Los alumnos no comprenden el valor del ahorro y la planificación del gasto.	Los alumnos no comprenden el valor del ahorro como parte de la planificación del gasto. Sin embargo, logran comunicar 1 idea en el afiche presentando argumentos sencillos.	Los alumnos comprenden el valor del ahorro como parte de la planificación del gasto. Sin embargo, logran comunicar 2 ideas en el afiche presentando argumentos sencillos.	Los alumnos comprenden el valor del ahorro como parte de la planificación del gasto, comunicando sus ideas de forma escrita y oral argumentando sus posiciones.	
Método	Los estudiantes no escriben textos, pues no logran contar con un plan de redacción previo. Del mismo modo, no logran presentar sus trabajos de forma oral, utilizando argumentos para convencer.	Los estudiantes escriben textos sin un plan de redacción; no utilizan estrategias para la escritura y revisan siguiendo criterios aprendidos. No obstante, presentan sus trabajos con una exposición oral breve y organizada.	Los estudiantes escriben textos sin un plan de redacción previo o una estrategia para revisar el texto. Presentan sus trabajos de forma oral, utilizando argumentos para convencer.	Los estudiantes escriben textos siguiendo un plan de redacción aprendido, utilizan estrategias para la escritura y revisan siguiendo criterios aprendidos. Del mismo modo, presentan sus trabajos de forma oral, utilizando argumentos para convencer.	
Propósitos	Los estudiantes no logran utilizar el conocimiento (metas de comprensión) para desarrollar las tareas evaluativas planteadas. En este caso escribir un texto, desarrollar un afiche.	Los estudiantes utilizan el conocimiento (metas de comprensión) sin embargo, necesitan nuevas explicaciones para aclarar los contenidos estudiantes y las tareas solicitadas. En este caso escribir un texto, desarrollar un afiche.	Los estudiantes utilizan el conocimiento (metas de comprensión) de forma autónoma. Sin embargo, no logran hacer nuevas relaciones distintas, en este caso al escribir un texto, desarrollar un afiche.	Los estudiantes utilizan el conocimiento (metas de comprensión) de forma autónoma, haciendo relaciones distintas al escribir un texto, desarrollar un afiche.	

Para evaluar la comprensión

CRITERIOS	Insatisfactorio 1 Pto.	Necesitan apoyo 2 Ptos.	Satisfactorio 3 Ptos.	Excelente 4 Ptos.	CALIFICACIÓN
Formas	Los estudiantes realizan sus tareas evaluativas sin establecer nuevas formas de comunicar el aprendizaje, por ejemplo, usando analogías, metáforas, ironías.	Los estudiantes realizan sus tareas evaluativas con dificultades para comprender el objetivo de esta. Requiere apoyo para su realización.	Los estudiantes realizan sus tareas evaluativas sin dificultad para establecer nuevas formas de comunicar lo aprendido.	Los estudiantes realizan sus tareas evaluativas estableciendo nuevas formas de comunicar el aprendizaje, por ejemplo, usando analogías, metáforas, ironías.	