

TARJETAS DE CRÉDITO



Ficha Técnica

Curso al que está dirigida la actividad	8° básico
Asignatura	Matemática
Objetivo de aprendizaje transversal	Pensar en forma libre, reflexiva y metódica para evaluar críticamente situaciones en los ámbitos escolar, familiar, social, laboral y en su vida cotidiana; así como para evaluar su propia actividad, favoreciendo el conocimiento, comprensión y organización de la propia experiencia.
Objetivo de aprendizaje	Emplear formas simples de modelamiento matemático, verificar proposiciones simples para casos particulares y aplicar habilidades básicas del proceso de resolución de problemas en contextos diversos y significativos, evaluar la validez de los resultados obtenidos y el empleo de dichos resultados para fundamentar opiniones y tomar decisiones.
Documento curricular de referencia	Objetivos Fundamentales y Contenidos Mínimos Obligatorios, 2009
Contenido de Educación Financiera	El crédito y factores a considerar en su contratación
Aprendizaje de educación para un consumo responsable	Identificar el uso responsable de las tarjetas de crédito como instrumento financiero, los costos asociados al realizar compras en cuotas y las diferencias al comprar al contado.
Sugerencia de material de apoyo para la realización de la actividad	📖 Capítulo “Tarjetas de crédito” de la serie Para vivir mejor Educación Financiera.

Inicio

Invitar a los estudiantes a ver el capítulo “Tarjetas de crédito” y reflexionar junto al/la docente a partir de las siguientes preguntas:

- ✓ ¿Qué le pasó a Bea?
- ✓ ¿Si tú hubieras estado de acompañante, qué hubieras hecho o qué le hubieras dicho?
- ✓ ¿Qué te pareció la actitud de los padres?
- ✓ ¿Estás de acuerdo con cómo resolvieron el problema? ¿Tienes algunas otras ideas de cómo se podría haber resuelto?
- ✓ ¿Te parece que tuvieron una actitud de consumidores responsables? ¿Por qué?
- ✓ ¿Manejas tú algún tipo de tarjeta?
- ✓ ¿Si tuvieras la posibilidad de tener una tarjeta de crédito para qué y cómo la usarías?
- ✓ ¿Alguien de tu familia tiene tarjeta de crédito? ¿sabes tú para qué la usa preferentemente?
- ✓ ¿Sabes cómo se pagan las tarjetas o cómo es el mecanismo para usarlas?

El/la docente anota en el pizarrón todas las ideas que los alumnos den sobre cómo se utilizan las tarjetas de crédito y qué pagos implican.

Desarrollo

Pedir a los estudiantes que se organicen en grupos y pedirles que elijan un producto que quisieran comprar, pero que no lo pueden pagar al contado. Por ejemplo una tablet, un computador, etc.

Averigüen en alguna multitienda o por internet cómo podrían comprarlo con una tarjeta de crédito y qué requisitos deben cumplir para obtenerla.

Además, deberán cotizar el costo del producto en 3, 6, 8 y 12 meses y consultar qué otros costos tienen que pagar por la tarjeta (mantención, intereses, cuota mensual, etc.)

Registran la información en sus cuadernos en un cuadro de doble entrada, con tablas y gráficos, calculando cuánto es el monto que se paga por sobre el precio al contado para cada una de las opciones (3, 6, 8 y 12 meses). Comparan la información de las tablas con la de los gráficos y verifican los porcentajes.

Responden a preguntas más específicas respecto de los gráficos:

- ✓ ¿En cuántas cuotas es más conveniente comprar el producto?
- ✓ ¿Cuál es el porcentaje de interés aplicado en cada rango de cuota?

Cada grupo presenta su investigación e indican las diferencias de realizar esta misma compra al contado, identificando también los beneficios y perjuicios de la compra en cuotas y en efectivo.

Cierre

Guiados por el/la docente, realizan una reflexión grupal sobre lo que aprendieron de las tarjetas de crédito, identificando también las conclusiones a las que llegaron los grupos respecto a las precauciones que hay que tener cuando se maneja una de éstas. Se registran todas las ideas de los alumnos/as sobre las tarjetas en un papelógrafo o pizarrón.

El/la docente puede utilizar esta actividad para evaluar los cálculos realizados y el análisis de los estudiantes respecto al uso responsable de este instrumento financiero. El profesor puede evaluar las respuestas de los estudiantes y llegar a una interpretación correcta en conjunto con ellos, analicen a fondo la información presentada, evalúen y contrasten la pertinencia de las conclusiones a las que llegaron.

Al finalizar, el/la docente puede señalar que la tarjeta de crédito permite el pago de compras y realizar avances de dinero, sin embargo, y tal como lo han mencionado en clases y de acuerdo a lo que vieron en el video, hay que aprender a ser responsables en su uso, de manera de no alterar el presupuesto familiar y poder cumplir responsablemente con el compromiso del pago a tiempo de las cuotas.

Para ello, recibimos los estados de cuenta que nos informan acerca de nuestra situación con las tarjetas, la que no siempre se entendía bien o se prestaba a confusiones por parte de los consumidores.

Para hacer más comprensible la información contenida en el estado de cuenta que los titulares de tarjetas de crédito bancarias reciben mensualmente, se introdujo un documento más simple cuyas claves se explican en la imagen disponible en el anexo.

Material Anexo

Estado de Cuenta de Tarjeta de Crédito

Nombre del Titular
Nº de la tarjeta de crédito
Fecha estado cuenta

I. INFORMACIÓN GENERAL

Cupo Total	Cupo Utilizado	Cupo Disponible
Cupo Total Avance en efectivo		

CAE PREPAGO
XX%
SELLO SERNAC
(si aplica)

TASA INTERÉS VIGENTE	Rotativo	Cuotas	Avance
CAE	XX%	XX%	XX%

Periodo Facturado
Desde: xx/yy/zzzz
Hasta: xx/yy/zzzz
Pagar hasta: xx/yy/zzzz

* Toda CAE se calcula sobre un supuesto de gasto mensual de 20 UF y pagadero en 12 cuotas.

II. DETALLE

PERIODO ANTERIOR

Desde	Hasta
xx/yy/zzzz	xx/yy/zzzz

Período de Facturación Anterior
Saldo Adeudado Inicio Período Anterior
Monto Facturado (o a pagar) Período Anterior
Monto Pagado Período Anterior
Saldo Adeudado Final Período Anterior

PERIODO ACTUAL

Lugar Operación	Fecha Operación	Descripción Operación o Cobro	Monto Operación o Cobro	Monto total a pagar	Cargo del Mes
				Número de Cuota	Valor Cuota Mensual
1. TOTAL OPERACIONES					
Santiago	xx/yy/zzzz	AVANCE 1	--	--	3/12
Santiago	xx/yy/zzzz	COMPRA 1	--	--	6/12
Santiago	xx/yy/zzzz	COMPRA 1	--	--	9/12
Santiago	xx/yy/zzzz	COMPRA 1	--	--	5/12
Santiago	xx/yy/zzzz	COMPRA 1	--	--	12/12
Santiago	xx/yy/zzzz	COMPRA 1	--	--	4/12
2. PRODUCTOS O SERVICIOS VOLUNTARIAMENTE CONTRATADOS					
		DESGRAVAMEN SEGURO DESEMPLEO	--	--	--
3. CARGOS, COMISIONES, IMPUESTOS Y ABONOS					
		MANUTENCION IMPUESTOS	--	--	--
		ABONOS COMISION AVANCE 1	--	--	--
		CARGO POR MOROS	--	--	--

INFORMACIÓN DE PAGO

Monto Total Facturado (o a Pagar)	--
Monto Mínimo a Pagar	--
Costo Monetario Prepago	--

VENCIMIENTO PRÓXIMO 4 MESES

ACTUAL	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4
--------	-------	-------	-------	-------

Próximo período de facturación
Desde: xx/yy/zzzz
Hasta: xx/yy/zzzz

III. GASTOS POR ATRASO

Interés Moratorio
Gastos de Cobranza

- Nombre del titular de la tarjeta.
Nº de la tarjeta de Crédito (extracto).
Fecha del estado de cuenta.
- CUPO TOTAL:** Monto total del crédito disponible para uso de la tarjeta de crédito, ya sea como medio de pago o para avances en efectivo.
CUPO TOTAL AVANCE EN EFECTIVO: Monto exclusivo disponible para realizar avances en efectivo. Puede considerarse dentro del cupo total o por separado.
CUPO UTILIZADO: Monto cantidad efectivamente utilizada.
CUPO DISPONIBLE: remanente del cupo total del cual el consumidor puede hacer uso a una fecha determinada.
- CAE Prepago (CAEP):** Indicador que revela el costo actual del total del monto utilizado de la TC, incluyendo avances en efectivo, incorpora todos los cargos de prepago según la Ley 18.010.
- Si el proveedor cuenta con **Sello SERNAC**.
- TASA DE INTERÉS REFUNDIDO** (tarjeta de crédito bancaria) o **ROTATORIO** (tarjeta de crédito no bancaria). Se aplica al saldo no pagado y no vencido.
TASA DE INTERÉS COMPRA EN CUOTAS y POR AVANCES EN EFECTIVO: Se informa la tasa de referencia máxima que registrará para el siguiente periodo.
- CAE** Indicador que revela el costo del **crédito referencial** para el próximo periodo **tomando como referencia 20 UF utilizadas** para cada línea de producto (**compra en cuotas o avance etc**).
- PERIODO DE FACTURACIÓN:** Espacio de tiempo considerado para registrar los movimientos de la tarjeta de crédito y **FECHA DE PAGO**, día del mes estipulado para pagar las obligaciones registradas en el estado de cuenta.
- INFORMACIÓN DEL PERIODO ANTERIOR** con indicación del **saldo adeudado; monto facturado, monto pagado y saldo adeudado final**, del periodo anterior.
- INFORMACIÓN DEL PERIODO ACTUAL** compuesta de las siguientes secciones:
 - Total Operaciones
 - Productos o Servicios Voluntariamente Contratados
 - Cargos, comisiones, impuestos y/o abonos
 Indicando:
 - Lugar, fecha, descripción
 - Monto total a pagar
 - Número y valor cuota(s)
- INFORMACIÓN DE PAGO** señalando el monto total facturado (o a pagar), el monto mínimo a pagar y el costo monetario de prepago.
- Vencimiento actual y próximos 4 vencimientos.
- Indicación próximo periodo de facturación.
- Grafico de la evolución montos facturados y pagados en los últimos 6 meses.
- INTERÉS MORATORIO** tasa de interés acordada para las deudas morosas.
- GASTOS DE COBRANZA** monto del costo de cobrar extrajudicialmente una obligación no pagada en la fecha establecida en el contrato. (después de 15 días desde el atraso).