

¿QUÉ ES EL PAGO MÍNIMO?

PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y ECONÓMICA DEL BANCO CENTRAL DE CHILE



ASIGNATURA: Matemáticas

CURSO SUGERIDO: 1º año medio.

OBJETIVO DE APRENDIZAJE ABORDADO: OA 12- Registrar distribuciones de dos características distintas, de una misma población, en una tabla de doble entrada y en una nube de puntos.

HABILIDADES:

Representar

n. Organizar, analizar y hacer inferencias acerca de información representada en tablas y gráficos.

DURACIÓN ESTIMADA: 2 horas pedagógicas.

CONTENIDOS DE EDUCACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA:

Tarjetas de crédito

Pago mínimo

PROPÓSITO DE LA ACTIVIDAD: Comprender la relación entre el pago mínimo de una tarjeta de crédito, el aumento en el plazo de pago de la deuda y el costo total del crédito.

ACTIVIDAD PEDAGÓGICA:

Inicio:

El/la docente rescata los conocimientos previos de lo/as estudiantes, generando una breve conversación a partir de las siguientes preguntas:

¿Qué es una tarjeta de crédito? ¿Qué saben sobre las tarjetas de crédito? ¿Han usado alguna vez una tarjeta de crédito? ¿Conocen a alguien que las utilice? ¿Saben qué es el pago mínimo? ¿Qué opinión tienen sobre las tarjetas de crédito?

Desarrollo:

En grupos, los/as estudiantes revisan los siguientes recursos (Anexo 1) relacionados con las tarjetas de crédito, su forma de uso y el funcionamiento de los pagos mínimos:

<https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27384.html>

http://www.svs.cl/educa/600/articles-28520_recurso_1.pdf

<https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>

https://www.youtube.com/watch?v=l5W_cgUTrfo

<https://www.comparaonline.cl/tarjeta-de-credito/tip/funciona-una-tarjeta-credito>

Una vez revisados los recursos, cada grupo debe escribir las ideas que le parecieron más relevantes sobre las tarjetas de crédito y el concepto de pago mínimo, utilizando el esquema disponible en el Anexo 2. Terminada esta actividad, se realiza un breve plenario en el que cada grupo lee y comparte con sus compañeros/as la selección de ideas realizada.

Posteriormente, cada grupo recibe un material que presenta datos similares al estado de cuenta de una tarjeta de crédito. A partir de los datos contenidos en el documento, deben calcular cuánto demoraría en pagarse abonando sólo el pago mínimo, comparado con otras alternativas de montos a pagar (Anexo 3). Para ello, los grupos contestarán las siguientes preguntas:

1. ¿Cuánto demoraría en pagarse el crédito pagando mensualmente el monto mínimo?
2. Si se pagara mensualmente una cuota de \$ 60.000 ¿cuánto demoraría en pagarse la totalidad del crédito?
3. ¿Cuánto sube la deuda total en cada uno de los casos anteriores?
4. Al pagar el monto mínimo ¿cuánto dinero se paga anualmente en intereses?

Para realizar el ejercicio anterior, los grupos utilizan la herramienta de cálculo de la CMF ¿cuánto demoraré en pagar mi tarjeta de crédito?

Disponible en: <https://servicios.cmfchile.cl/simuladortarjetadecredito/aplicacion?indice=101.3.1>

Una vez realizados los cálculos, ordenan los datos obtenidos en una tabla y grafican los siguientes datos:

- Tiempo de duración de la deuda en cada caso
- Monto final de la deuda en cada caso.
- Diferencia de costo del crédito entre las distintas opciones.
- Cuánto cuesta pagar el monto mínimo, proyectando a largo plazo, en caso que se haga una práctica habitual.

Cierre:

Cada grupo presenta los gráficos contruidos a sus compañeros/as, los que, de preferencia serán contruidos a través de alguna herramienta digital que permita presentarlos por medio de un retroproyector.

Finalmente, el/la docente guía una breve reflexión a partir de la actividad realizada.

Sugerencias Metodológicas:

Se sugiere que, en el momento de inicio de la actividad, el/la docente centre la conversación en las experiencias que los/as estudiantes han tenido directa o indirectamente con relación a las tarjetas de crédito, evitando entregar mayor información sobre este producto financiero. Si hay datos que los/as estudiantes desconocen (por ejemplo, ninguna persona del curso sabe que significa "pago mínimo"), es buena alternativa dejar consignadas las dudas en la pizarra, de este modo, se producirá una lectura más activa de los materiales que se presentan en la siguiente actividad.

Materiales requeridos para la actividad:

- ✓ Computador u otro dispositivo conectado a internet, por lo menos uno para cada grupo.
- ✓ Copias de los anexos 1 y 2, en cantidad suficiente para cada grupo.
- ✓ Proyector digital.

Sugerencia de evaluación:

Se sugiere utilizar la actividad de cierre para evaluar formativamente la actividad. Será importante observar, a través de los comentarios y reflexiones de los/as estudiantes, si han comprendido la relación directa que existe entre el pago mínimo de una tarjeta de crédito y el aumento del costo y el tiempo de pago de éste.

Sugerencias para el trabajo a distancia:

Para adaptar la actividad al trabajo a distancia, se sugiere que los y las estudiantes realicen de manera individual la revisión de los recursos relacionados con las tarjetas de crédito y también la síntesis de las ideas claves asociadas a esa actividad (Anexos 1 y 2)

Finalmente, se propone el trabajo individual en los puntos A y B del Anexo 3, para posteriormente comentar la experiencia de exploración de la calculadora de tarjeta de crédito con sus compañeros/as mediante una videoconferencia.

GLOSARIO

Tarjeta de crédito: es un medio de pago, que permite realizar compras y cancelar dicho valor posteriormente. El monto utilizado al realizar la compra, corresponde a un préstamo que otorga la entidad financiera.

Crédito: es un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

Tasa de interés: Valor que los bancos cobran por prestarles dinero a las personas y empresas

Endeudamiento: es la capacidad de una persona de asumir deudas, para esto debe demostrar capacidad de pago. Una persona está endeudada cuando obtiene un crédito de cualquier tipo y el pago de las cuotas mensuales no supera el 30% de sus ingresos.

Sobreendeudamiento: se denomina sobreendeudamiento a la situación que vive una persona cuando tiene más deudas de las que puede pagar tranquilamente. Generalmente se considera que una persona está sobreendeudada cuando paga más del 30% de sus ingresos en deudas o bien cuando necesita obtener una nueva deuda para cumplir con sus obligaciones.

CMF: Comisión para el Mercado Financiero, organismo público que fiscaliza a las entidades y las actividades que participan de los mercados de valores y seguros en Chile.

Monto mínimo a pagar: también llamado pago mínimo de la tarjeta de crédito, es un porcentaje del total a pagar por el uso de la tarjeta y las cuotas pendientes del mes. Este porcentaje depende de la entidad bancaria y del gasto hecho. Al pagar el mínimo, se salda el interés, quedando pendiente la deuda.

Monto total facturado: corresponde a todas las compras y avances cuyas cuotas se encuentran comprometidas para un mes determinado. Incluye intereses, comisiones e impuestos y, en caso de no haber pagado toda la deuda del período anterior, también incluye ese saldo pendiente.

ANEXO 1: RECURSOS PARA REVISAR

<https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27384.html>

http://www.svs.cl/educa/600/articles-28520_recurso_1.pdf

<https://economipedia.com/definiciones/tarjeta-de-credito.html>

https://www.youtube.com/watch?v=l5W_cgUTrfo

<https://www.comparaonline.cl/tarjeta-de-credito/tip/funciona-una-tarjeta-credito>

ANEXO 2:

Las tarjetas de crédito

Escriban las 3 ideas que les parezcan más importantes sobre las tarjetas de crédito:

1

2

3

Pago mínimo

Escriban las 2 ideas que les parezcan más importantes sobre el pago mínimo de las tarjetas de crédito:

1

2

ANEXO 3: MATERIAL PARA EL TRABAJO GRUPAL

A) Observen el siguiente extracto del Estado de Cuenta de una tarjeta de crédito bancaria:

ESTADO DE CUENTA NACIONAL DE TARJETA DE CRÉDITO			
INFORMACIÓN GENERAL			
	Cupo total	Cupo utilizado	Cupo disponible
Cupo total	\$ 350.000	\$ 337.587	\$ 12.413
Cupo total avance en efectivo	\$ 350.000	\$ 0	\$ 12.413
	Rotativo	Compra en cuotas	Avance en cuotas
Tasa interés vigente	2,93%	2,93%	2,93%
CAE	45,91%	39,00%	48,72%
INFORMACIÓN DE PAGO			
Monto total facturado a pagar	\$ 337.587		
Monto mínimo a pagar	\$ 25.387		

B) Utilizando los datos anteriores, calculen:

- ¿Cuánto demoraría en pagarse el crédito pagando mensualmente el monto mínimo?
- Si se pagara mensualmente una cuota de \$ 60.000 ¿cuánto demoraría en pagarse la totalidad del crédito?
- ¿Cuánto sube la deuda total en cada uno de los casos anteriores?
- Al pagar el monto mínimo ¿cuánto dinero se paga anualmente en intereses?

C) Construyan una tabla de doble entrada para cada una de las opciones, considerando cada mes de pago y la deuda al final de cada mes. Luego grafiquen las dos alternativas, considerando una forma de presentación que les permita comparar ambas.

D) Al pagar el monto mínimo ¿cuánto dinero se paga anualmente en intereses? Construyan un gráfico, proyectando este gasto a 6 años.

Para el desarrollo de estas actividades, utilicen la calculadora ¿Cuánto demoraré en pagar mi tarjeta de crédito? De CMF, que se encuentra disponible en el siguiente enlace:

<https://servicios.cmfchile.cl/simuladortarjetadecredito/aplicacion?indice=101.3.1>