

4º
medio

Aprendo en línea

Priorización Curricular

Orientaciones para el trabajo
con el texto escolar

Semana 6
Clase 21

Matemática



Inicio

El objetivo de esta clase es identificar la implicancia del CAE para la toma de decisiones al momento de evaluar un crédito en una institución crediticia y/o financiera.

OA 1

Trascribe esta guía en tu cuaderno, agregando como título el número de la clase. Necesitarás el Texto del estudiante y el Cuaderno de actividades. De igual manera, al final de este documento se adjuntan las páginas necesarias de ambos libros, para que puedas desarrollar esta guía.



¿Qué es el CAE?

La Carga Anual Equivalente (CAE), sirve para comparar las diferentes ofertas de servicios financieros existentes en el mercado y saber cuál conviene más. La CAE es un valor único que representa el costo de un crédito en un lapso de un año. Este valor se expresa en un porcentaje y fue creado para convertir los productos financieros en bienes fáciles de comparar para los y las usuarias.

Desarrollo



Escribe y resuelve en tu cuaderno, cada una de las siguientes actividades.

Actividad 1

Observa la siguiente imagen.



OFERTA
Mountain Bike
\$ 189 900
Precio Contado

OPCIONES DE FINANCIAMIENTO

A	B	C
TARJETA CRÉDITO	CRÉDITO PERSONAL	AVANCE EN EFECTIVO
6 CUOTAS DE \$ 34 000	12 CUOTAS DE \$ 18 350	3 CUOTAS DE \$ 68 500

- ¿Cuál opción de financiamiento crees que es más conveniente? justifica.



Consciente de la dificultad para comparar productos financieros, el servicio Nacional del consumidor (SERNAC), creó el 2012 la Carga Anual Equivalente, conocida como CAE. Este indicador permite a los usuarios tener una cifra única, que determina de manera sencilla si el producto financiero en cuestión conviene o no.

La ley 20.555 promulgada en 2012 indica que la Carga Anual Equivalente es una cifra obligatoria en todo producto financiero que se comercialice en Chile.

Esto quiere decir que, en cada contrato de créditos o tarjeta de crédito, la CAE debe estar explicitada y no debe variar. En caso que no esté visible, el consumidor debe preguntar por este porcentaje, y es obligación del banco informarlo.



Escribe y resuelve en tu cuaderno, cada una de las siguientes actividades.

Actividad 2

Para indagar, realicemos la actividad N° 1 que aparece en la **página 127** de nuestro texto. Analicemos la siguiente situación: “Pedro consideró las siguientes opciones de financiamiento para comprar el televisor que se muestra a continuación:

Medio de pago	Detalles	CAE
Tarjeta crédito	6 cuotas de \$37 500	41,69%
Crédito personal	12 cuotas de \$18 750	32,57%
Avance en efectivo	3 cuotas de \$68 750	18,68%

a. ¿Qué diferencia tienen los medios de pago anteriores?

b. ¿Cuánto suman en total las cuotas de cada medio de pago?

c. ¿Cómo relacionarías el indicador de CAE en estas ofertas?

d. Si tú realizaras la compra, ¿qué opción escogerías?, ¿con qué criterio?

Actividad 3

Observa las siguientes simulaciones crediticias, efectuadas en forma simultánea, por Ana y Bernardo en la misma identidad financiera, por un monto de \$ 1 000 000 y pagaderas en un plazo de 24 meses. Luego responde lo pedido.

<p>A</p> <p>Monto Solicitado \$ 1 000 000</p> <p>Cuota Mensual \$ 59 686</p> <p>Total Cuotas 24</p> <p>Tasa Mensual 2,45%</p> <p>Carga Anual Equivalente (CAE) 37,20%</p> <p>Costo Total Crédito (CTC) \$1 432 464</p> <p>Fecha estimada primer pago 03-08-2020</p>	<p>B</p> <p>Monto Solicitado \$ 1 000 000</p> <p>Cuota Mensual \$ 55 527</p> <p>Total Cuotas 24</p> <p>Tasa Mensual 1,82%</p> <p>Carga Anual Equivalente (CAE) 29,25%</p> <p>Costo Total Crédito (CTC) \$1 332 648</p> <p>Fecha estimada primer pago 03-08-2020</p>
<p>A</p> <p>Monto Solicitado \$ 1 000 000</p> <p>Cuota Mensual \$ 56 017</p> <p>Total Cuotas 24</p> <p>Tasa Mensual 2,45%</p> <p>Carga Anual Equivalente (CAE) 30,20%</p> <p>Costo Total Crédito (CTC) \$1 344 408</p> <p>Fecha estimada primer pago 03-08-2020</p>	<p>B</p> <p>Monto Solicitado \$ 1 000 000</p> <p>Cuota Mensual \$ 52 114</p> <p>Total Cuotas 24</p> <p>Tasa Mensual 1,82%</p> <p>Carga Anual Equivalente (CAE) 22,48%</p> <p>Costo Total Crédito (CTC) \$1 250 736</p> <p>Fecha estimada primer pago 03-08-2020</p>

a. ¿quién tiene mejores condiciones crediticias? Justifica.

b. ¿a que le atribuyes estas diferencia? , Investiga.

c. Para Ana o Bernardo, ¿como se relaciona el valor del CAE, para tomar una buena decisión en la elección de una alternativa de crédito?



Cierre



Evaluación de la clase

Responde las siguientes preguntas, encerrando en un círculo la letra de la alternativa correcta.

1

¿Cuál de las siguientes aseveraciones **no** es correcta con respecto a la carga anual equivalente (CAE)?

- a) El CAE es un indicador expresado en forma porcentual que nos permite comparar la conveniencia de un crédito con respecto a otro.
- b) El CAE nos ayuda a tomar una buena decisión al momento de solicitar un crédito.
- c) Mientras más alto sea el valor del CAE, más conveniente es tomar un crédito.
- d) El CAE, interpreta porcentualmente todos los costos anuales asociados a un crédito, como lo son los intereses, seguros, comisión y gastos operacionales.
- e) El CAE se relaciona en forma inversamente proporcional con respecto al costo total del crédito (CTC).

2

Observa la siguiente simulación de un crédito de consumo:

Simulación de crédito	
\$ 1 000 000 en 24 cuotas	
Monto bruto	\$ 1 010 968
Valor de la cuota	\$56 061
CAE	30,29%
Tasa de interés mensual	2,45%
Costo total del crédito	\$

¿Cuál es el costo total del crédito?

- a) \$ 1 245 000
- b) \$ 1 302 900
- c) \$ 1 314 496
- d) \$ 1 327 400
- e) \$ 1 345 464

3**¿Cuál(es) de las siguientes proposiciones es(son) VERDADERA(S)?**

- I) Mientras menor sea el valor del CAE es forma significativa, más conveniente es el crédito ofrecido por una institución crediticia.
- II) Si la tasa mensual es del 0%, esto implica que el CAE también es 0%.
- III) El CAE resulta de multiplicar el valor de la tasa mensual por 12.

- a) Solo I
- b) Solo II
- c) Solo III
- d) Solo I y II
- e) Solo II y III

Revisa tus respuestas en el solucionario y luego identifica tu nivel de aprendizaje, ubicando la cantidad de respuestas correctas, en la siguiente tabla:

3 respuestas correctas:	Logrado.
2 respuestas correctas:	Medianamente logrado.
1 respuesta correcta:	Por lograr.

Completa el siguiente cuadro, en tu cuaderno:

Mi aprendizaje de la clase número _____ fue: _____.

4º
medio

Texto escolar

Matemática

A continuación, puedes utilizar las páginas del texto escolar correspondientes a la clase.

Créditos

Objetivo: Comparar situaciones que involucren productos financieros de crédito.

¿Qué tipos de instrumentos crediticios conoces? ¿Todos tienen los mismos usos?

¿Por qué las personas tienen que comprar en cuotas algunos productos?

1. En parejas, analicen la siguiente información y realicen las actividades.
Pedro consideró las siguientes opciones de financiamiento para comprar el televisor que se muestra a continuación:

Televisor LED 43"
Smart TV FULL HD
Precio contado:
\$199 990

Tarjeta crédito	Crédito personal	Avance en efectivo
6 cuotas de \$37 500 CAE: 41,69%	12 cuotas de \$18 750 CAE: 32,57%	3 cuotas de \$68 750 CAE: 18,68%

- a. ¿Qué diferencia tienen los medios de pago anteriores?
- b. ¿Cuánto suman en total las cuotas de cada medio de pago?
- c. ¿Cómo relacionarías el indicador de CAE en estas ofertas?
- d. Si tú realizaras la compra, ¿qué opción escogerías?, ¿con qué criterio?

Un **crédito** es una operación financiera mediante la cual una institución otorga un préstamo a una persona por una cantidad de dinero determinada, que corresponde a la solicitada más los gastos operacionales (**monto bruto**). La persona se compromete a devolver el **costo total del crédito**, es decir, el monto bruto más los intereses en un tiempo determinado. Un crédito tendrá los siguientes elementos:

Cuota mensual: monto que el consumidor se compromete a pagar mensualmente.

Tasa de interés: relación que existe entre el interés y el monto prestado.

Costo Total del Crédito (CTC): valor final que se va a pagar por el crédito, es decir, el monto de dinero prestado más todos los costos asociados, como intereses, comisiones, impuestos y seguros.

Simulación de crédito	
\$1 000 000 en 48 cuotas	
Monto bruto	\$1 119 311
Valor de la cuota	\$38 581
CAE	33,78%
Tasa interés mensual	2,24%
Costo total del crédito	\$1 851 866

Carga Anual Equivalente (CAE): indicador porcentual, que incluye los intereses, gastos y seguros asociados al crédito expresados en forma anual. Permite comparar en forma objetiva el costo del crédito entre entidades. Una CAE más cercana a 0 significa que financieramente la alternativa es mejor.