

Actividad de evaluación

Objetivos de Aprendizaje

OA 1. Fundamentar decisiones en el ámbito financiero y económico personal o comunitario, a partir de modelos que consideren tasas de interés e índices económicos.

OA d. Argumentar, utilizando lenguaje simbólico y diferentes representaciones, para justificar la veracidad o falsedad de una conjetura, y evaluar el alcance y los límites de los argumentos utilizados.

OA f. Evaluar modelos para estudiar un fenómeno, analizando críticamente las simplificaciones requeridas y considerando las limitaciones de aquellos.

Indicadores de evaluación

- Interpretan información del ámbito financiero y económico personal o comunitario, que involucra porcentajes, tasas de interés o índices económicos.
- Evalúan diferentes posibilidades de créditos, utilizando porcentajes, tasas de interés o índices económicos para tomar una decisión fundamentada.
- Ajustan modelos que involucran porcentajes, tasas de interés o índices económicos para determinar las mejores posibilidades de una situación del ámbito financiero y económico.

Duración: 3 horas pedagógicas

Se puede usar las siguientes actividades como ejemplos de evaluaciones para la unidad 2, cada una por sí misma o en conjunto. Se sugiere delimitar la evaluación según el contexto y el tiempo disponible.

1. Si la ejecutiva de cuentas señala a Francisca que una persona no debería endeudarse en más del 25% de su sueldo líquido, considera un sueldo líquido ideal para Francisca y determina el sueldo bruto aproximado.
 - Sueldo bruto – (Cotización Previsional en la AFP o INP + Cotización Voluntaria y Cuenta de Ahorro AFP + Cotización Salud en Fonasa o Isapre + Otros Descuentos) = Sueldo líquido.
 - Otros no imponibles: locomoción y alimentación.
 - Otros imponibles: bonos, horas extra, gratificaciones, etc.
 - Descuentos obligatorios AFP: ([10% + % comisión] AFP + Isapre) del sueldo imponible.

| AFP | Comisión |
|-----------|----------|
| Capital | 1,44 |
| Cuprum | 1,48 |
| Habitat | 1,27 |
| Modelo | 0,77 |
| Planvital | 0,41 |
| Provida | 1,45 |

Tabla 1: Comisión de AFP.

- Descuentos obligatorios Isapre o Fonasa: 7% del sueldo imponible.
- Otros descuentos: ahorro previsional voluntario, seguro de cesantía, etc.

Si Francisca toma el crédito y se endeuda por el máximo permitido, ¿con cuánto dinero vive al mes?

2. Francisca cumplió dos años en su trabajo y quiere comprar un auto. Logró ahorrar \$3 350 000 y está cotizando un crédito de consumo a 4 años por \$3 000 000. A continuación, se muestra 3 simulaciones entregadas por una institución bancaria, donde varían los tipos de seguros a incorporar.

| Simulación 1 | | | |
|---|--------------------------------------|----------------------------|---------------------|
|  \$3.000.000 en 48 cuotas (Ver Detalle del crédito) | | Detalle del crédito | |
| Valor de la cuota | \$110.406 | Monto total del crédito | \$ 3.465.105 |
| CAE ⓘ | 30,89% | Monto líquido | \$ 3.000.000 |
| Tasa interés mensual* | 1,86% | Impuesto | \$ 27.721 |
| Costo total del crédito ⓘ | \$5.299.460 | Desgravamen + Vida | \$ 435.444 |
| Seguro incluido | Desgravamen + Vida ⓘ | Gastos Notariales | \$ 1.940 |
| Primer vencimiento | 17-08-2018 | | |

 **Desgravamen + Vida**
 Cubre el 100% del saldo de la deuda en caso de fallecimiento del deudor y además entrega indemnización a tus beneficiarios de hasta 400 UF en caso de muerte del titular de la deuda.

Fig. 1: Simulación 1.

| Simulación 2 | | | |
|---|--|----------------------------|---------------------|
|  \$3.000.000 en 48 cuotas (Ver Detalle del crédito) | | Detalle del crédito | |
| Valor de la cuota | \$106.217 | Monto total del crédito | \$ 3.333.637 |
| CAE ⓘ | 28,53% | Monto líquido | \$ 3.000.000 |
| Tasa interés mensual* | 1,86% | Impuesto | \$ 26.669 |
| Costo total del crédito ⓘ | \$5.098.404 | Desgravamen + Cesantía | \$ 305.028 |
| Seguro incluido | Desgravamen + Cesantía ⓘ | Gastos Notariales | \$ 1.940 |
| Primer vencimiento | 17-08-2018 | | |

 **Desgravamen**
 Cubre el 100% del saldo de la deuda en caso de fallecimiento del deudor.

Fig. 2: Simulación 2.

| Simulación 3 | | |
|---|-------------------------------|----------------------------|
|  \$3.000.000 en 48 cuotas (Ver Detalle del crédito) | | |
| Valor de la cuota | \$99.582 | Detalle del crédito |
| CAE ⓘ | 24,69% | Monto total del crédito |
| Tasa interés mensual* | 1,86% | \$ 3.125.393 |
| Costo total del crédito ⓘ | \$4.779.907 | Monto líquido |
| Seguro incluido | Desgravamen ↓ | \$ 3.000.000 |
| Primer vencimiento | 17-08-2018 | Impuesto |
| | | \$ 25.003 |
| | | Desgravamen |
| | | \$ 98.450 |
| | | Gastos Notariales |
| | | \$ 1.940 |
| <div style="border: 1px solid #ccc; padding: 5px; margin-top: 10px;">  Desgravamen + Cesantía Cubre el 100% del saldo de la deuda en caso de fallecimiento del deudor y además cubre hasta 3 cuotas en caso de desempleo involuntario o incapacidad temporal. </div> | | |

Fig. 3: Simulación 3.

- ¿Es correcto afirmar que, en este caso, el impuesto que recauda el fisco por solicitar el crédito de consumo es aproximadamente el 0,008%? ¿Es correcto afirmar que el impuesto a pagar se calcula respecto del costo total del crédito? Averigua cómo y cuánto recauda el fisco por estas transacciones.
- Considerando la información de las simulaciones de crédito vistas, ¿cuál sería el valor de la cuota a pagar por un crédito de \$3 000 000 en 48 cuotas, incluyendo solamente el seguro de cesantía?
- Considerando las simulaciones del crédito de consumo por 3 millones de pesos en 48 cuotas, ¿cuál es la opción más conveniente si se tiene un sueldo bruto de \$800 000, de \$1 200 000 o de \$2 400 000? Justifica tu respuesta y elabora una tabla con tus propios cálculos de cada situación.

3. Luego de comprar el auto, Francisca piensa que asegurar su auto es proteger su inversión y evalúa las siguientes propuestas de seguro automotriz:

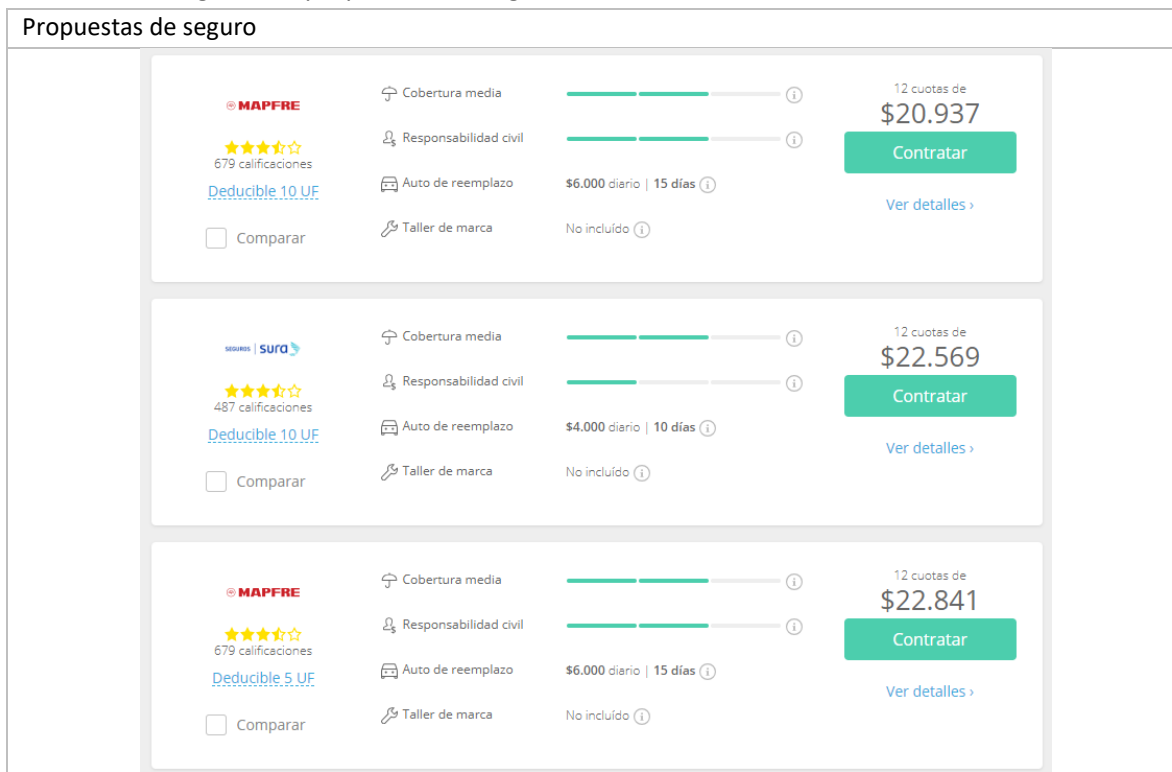


Fig. 4: Simulaciones de seguro automotriz.

Considerando los deducibles, las coberturas y el monto mensual a pagar, ¿qué seguro podría contratar Francisca? ¿Debería continuar cotizando otros seguros o no debería contratar un seguro de autos? Justifica tu respuesta, utilizando tablas o graficas con los resultados.

4. Marcia y Mateo son ejecutivos de una empresa automotora y han decidido crear un archivo en una planilla de cálculo que les permita calcular rápidamente los montos de un crédito, considerando las siguientes variables:
- Acreditar renta líquida mensual
 - Valor del auto o camioneta
 - Monto del pie que entrega el comprador
 - Tasa de interés del crédito y número de cuotas del crédito
 - CAE crédito a 24 meses: 17,83%
 - CAE crédito a 36 meses: 17,26%
 - CAE crédito a 48 meses: 18,58%
 - Seguros asociados que desee adquirir el comprador
 - Seguro desgravamen: \$102 500
 - Seguro de cesantía: \$234 700
 - Seguro de vida: \$317 500
 - Permiso de circulación y patente del auto usado/nuevo
 - Gastos operacionales de la compra del auto

Auto nuevo: no hay costo asociado a transferencia.

Auto usado: 1,5% del valor del vehículo.

Inscripción en el Registro Civil: \$21 330.

Notaría: \$7 000 - \$15 000

5. Considerando los datos y resultados anteriores:
- Crea una planilla electrónica de cálculo que permita a Marcia y Mateo obtener el valor cuota de cualquier auto (usado o nuevo) a 24, 36 o 48 meses plazo, respectivamente.
 - Leonardo quiere adquirir un auto usado que vale \$6 990 000, solicitando un crédito automotriz en 36 cuotas. ¿Qué renta líquida debe acreditar para que Marcia y Mateo puedan otorgar el crédito? Justifica tu respuesta.
 - Patricia logró ahorrar \$1 500 000 para comprar un auto nuevo que vale \$9 590 000. Si la renta líquida de Patricia es de \$677 568 pesos, ¿es más conveniente que pida un crédito en 36 o en 48 cuotas? Justifica tu respuesta.
 - Marcia y Mateo se enteran de que, por el mes de noviembre, la venta de autos nuevos tiene un 5% de descuento en el valor comercial y un 10% de descuento en la tasa de interés en créditos de 48 cuotas.
 - ¿Cuál sería el valor cuota a pagar por un auto que vale \$9 990 000 y se pagará con un crédito en 48 cuotas?
 - ¿Cuál es la renta mínima que debería acreditar una persona para acceder a dicho descuento y obtener el crédito automotriz para comprar el auto?

PAUTA DE EVALUACIÓN

| Criterios de evaluación | Niveles de logros | | |
|--|-----------------------|--|--|
| | Completamente logrado | Se observa aspectos específicos que pueden mejorar | No logrado por ausencia o no se puede entender en absoluto |
| Calculan porcentajes, cantidades asociadas al porcentaje y totales en el contexto financiero y económico. | | | |
| Fundamentan decisiones según las condiciones y cálculos numéricos. | | | |
| Evalúan situaciones de crédito y comparan para tomar decisiones. | | | |
| Interpretan información bancaria relacionada con créditos y simulaciones de créditos. | | | |
| Simulan situaciones de crédito y proponen elegir un crédito, basándose en ventajas y desventajas de la simulación. | | | |
| Varían el contexto inicial de un crédito y las condiciones para proyectar una situación de pago. | | | |
| Elaboran tablas o gráficos para organizar y proyectar los gastos relacionados con un crédito. | | | |