

YO USO BIEN **MI DINERO**

Más cuotas, cuota más chica, crédito más caro

4.º medio · Matemática (Formación General)

OA FG-MATE-4M-OAC-01

45 min

Decidir el plazo de un crédito con dos criterios a la vez (que la cuota quepa en el presupuesto y que el costo total sea el menor posible), leyendo una hoja resumen y explicando por qué la CAE no basta para comparar créditos de distinto plazo.

DATOS FICTICIOS

El caso de la familia

Necesita

\$2.000.000

crédito

Margen

\$120.000

\$900.000 – \$780.000

Tope de cuota

\$100.000

lo decide la familia

¿A cuántos meses lo pedirían: 12, 24, 36 o 48?

EJERCICIO 1 (SIN GASTOS)

Cuatro plazos al 1,2 % mensual

Plazo	Cuota	Costo total	Intereses	¿Cabe?
12	\$179.951	\$2.159.412	\$159.412	No
24	\$96.404	\$2.313.696	\$313.696	Sí
36	\$68.744	\$2.474.784	\$474.784	Sí
48	\$55.055	\$2.642.640	\$642.640	Sí

LA CUOTA BAJA, EL COSTO TOTAL SUBE

Más cuotas, más intereses

12 meses

\$159.412

24 meses

\$313.696

36 meses

\$474.784

48 meses

\$642.640

Intereses pagados según el plazo (barras a escala). Cuota: \$179.951 · \$96.404 · \$68.744 · \$55.055.

EJERCICIO 2

Misma CAE, distinto costo

$$1,2 \% \times 12 = 14,4 \% \text{ en los cuatro plazos}$$

La CAE compara créditos de **igual monto y plazo**. Si el plazo cambia, mira también el **costo total**.

La hoja resumen

- Cotizaciones y contratos traen una **hoja inicial estandarizada** para comparar.
- La **CAE** va destacada en la esquina superior derecha.
- Trae monto líquido, plazo, cuota y costo total.
- La cotización dura **al menos siete días hábiles**: hay tiempo para comparar.

EJERCICIO 3 (FICTICIA)

Lee la hoja resumen

Cotización de crédito de consumo		CAE 14,4 %
Monto líquido		\$2.000.000
Plazo		24 meses
Cuota		\$96.404
Costo total		\$2.313.696
Vigencia		7 días hábiles

EJERCICIO 4

La decisión

24 meses: cabe en \$100.000 y es el más barato de los que caben

vs 36 meses

\$161.088

menos

vs 48 meses

\$328.944

menos

Ticket de salida

1. 18 cuotas de \$65.000 por un préstamo de \$1.000.000: ¿cuánto pagas por sobre lo recibido?
2. ¿Por qué alargar el plazo baja la cuota pero sube el costo total?
3. ¿Cuántos días tienes, como mínimo, para comparar una cotización?

Cuota • costo total • CAE • UF: las cuatro preguntas del kit

Gracias. Entrega tu ticket de salida al salir.

Fuentes y datos

- La cotización de un crédito de consumo no puede tener una vigencia menor a siete días hábiles (Decreto 43 de 2012, art. 3, n.º 30, y art. 8). Cotizaciones y contratos deben traer una hoja resumen estandarizada al inicio, con la CAE destacada en la esquina superior derecha (art. 37). Definiciones de monto líquido y costo total del crédito: art. 3, n.º 11 y 13. bcn.cl/leychile/navegar?idNorma=1041744
- La CAE sirve para comparar créditos de igual monto y plazo (SERNAC). sernac.cl/portal/607/w3-article-2463.html
- El crédito, la tasa de 1,2 %, el ingreso y los gastos de la familia son ficticios. Cuotas, costos, diferencias y CAE recalculados en Python ([calc.py](#)).

Material educativo de la Asociación Yo Uso Bien Mi Dinero (YUBMD). Escenarios genéricos: no nombra bancos, marcas ni productos y no es una recomendación de inversión ni de crédito.