

RELATÓRIO DO LEAMAT

CARTÃO DE CRÉDITO: MUITO UTILIZADO E POUCO ENSINADO

ENSINO E APRENDIZAGEM DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

ELIANDRA LAURA SIMOURA MARQUES

MILLENA NOYA AVELLAR

RAFAELA LOPES DE ALMEIDA

CAMPOS DOS GOYTACAZES - RJ

2024.2

ELIANDRA LAURA SIMOURA MARQUES

MILLENA NOYA AVELLAR

RAFAELA LOPES DE ALMEIDA

RELATÓRIO DO LEAMAT

CARTÃO DE CRÉDITO: MUITO UTILIZADO E POUCO ENSINADO

ENSINO E APRENDIZAGEM DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA

Trabalho apresentado ao Instituto Federal de Educação, Ciência e Tecnologia Fluminense, *Campus* Campos Centro, como requisito parcial para conclusão da disciplina Laboratório de Ensino e Aprendizagem de Matemática do Curso de Licenciatura em Matemática.

Orientadores: Prof^a. Letícia Carvalho Maciel e Prof. Henrique Faria Nogueira

CAMPOS DOS GOYTACAZES - RJ

2024.2

SUMÁRIO

1 RELATÓRIO DO LEAMAT I	3
1.1 Atividades desenvolvidas	3
1.2 Elaboração da sequência didática	5
1.2.1 Tema	5
1.2.2 Justificativa	6
1.2.3 Objetivo geral	7
1.2.4 Público-alvo	7
2.1 Atividades desenvolvidas	8
2.2 Elaboração da sequência didática	10
2.2.1 Planejamento da sequência didática	10
2.2.2 Aplicação da sequência didática na turma do LEAMAT II	17
3.1 Atividades desenvolvidas	19
3.2 Elaboração da sequência didática	20
3.2.1 Versão final da sequência didática	20
3.2.2 Experimentação da sequência didática na turma regular	25
4 CONSIDERAÇÕES FINAIS	35
REFERÊNCIAS	37
Apêndice A: Material didático aplicado na turma do LEAMAT II	39
A1 - Apostila Inicial	40
A2 - Slides Iniciais	50
Apêndice B: Material didático experimentado na turma regular	57
B1 - Apostila Final	58
B2 - Slides Finais	68

1 RELATÓRIO DO LEAMAT I

1.1 Atividades desenvolvidas

No primeiro dia de aula, 17 de outubro de 2023, as professoras Mylane Barreto, orientadora da linha de pesquisa de Educação Matemática Inclusiva, e Letícia Maciel, orientadora da linha de pesquisa de Educação Financeira, fizeram a apresentação da disciplina Laboratório de Ensino e Aprendizagem de Matemática (LEAMAT), mostrando como serão desenvolvidos todos os LEAMAT I, II e III, dando ênfase no primeiro. Foi comentado sobre a avaliação qualitativa e a necessidade de desenvolver um relatório para cada linha de pesquisa, sendo elas Álgebra, Educação Financeira, Educação Matemática Inclusiva e Geometria. Fichamentos e resumos pautados nos textos disponibilizados toda semana por cada orientador também se mostraram importantes para o desenvolvimento do projeto.

Do dia 24 ao dia 26 de outubro de 2023 as aulas foram substituídas pela VII Semana das Licenciaturas, evento onde são realizadas diferentes atividades com formatos diversos, tais como rodas de conversa, apresentações artísticas e palestras sobre a interlocução entre as licenciaturas e a Educação Básica. Assim, o tema desse ano foi definido como “O mundo que queremos, a escola que fazemos: diálogos entre licenciaturas e Educação Básica”. Diversos estudantes puderam expressar suas experiências por meio de seus projetos. O evento também proporcionou grande interação entre alunos de outros cursos — não apenas os de licenciaturas —, contribuindo para a integração dos estudantes no campus.

Em 07 de novembro de 2023, a orientadora Letícia fez uma apresentação sobre o que vem a ser Educação Financeira, explicando conceitos básicos e introdutórios, e também mostrando a relevância da nova linha de pesquisa. Além disso, foi proposta uma dinâmica para a turma, onde foi perguntado o que os alunos esperavam estudar em Educação Financeira, visto que essa seria a primeira turma com essa linha de pesquisa. A explicação seguiu com os estudantes bastante entusiasmados e fazendo perguntas, demonstrando interesse no tema. No fim da aula, o texto “Análise da Educação Financeira no Brasil” de Letícia Carvalho Maciel (2023) foi entregue para complementar a discussão previamente iniciada.

O texto proposto em 21 de novembro de 2023, um trecho do livro “Dinheiro sem Medo” de Eduardo Amuri (2017), abordava como fazer um bom planejamento

financeiro de maneira simples e fácil, mostrando que esse hábito não é apenas para pessoas extremamente organizadas, ou que precisa, necessariamente, de uma planilha e um controle fervoroso de todos e quaisquer gastos cotidianos. Baseado no exemplo mostrado no livro, a orientadora Letícia propôs uma atividade para a turma que consistia em tentar acertar “para onde o dinheiro vai”. Sendo primeiramente estimado um valor para o total de gastos — divididos em fixo, variáveis, sazonais e imprevistos — e depois sendo analisado de modo preciso quanto é gasto mensalmente, foi percebido uma grande divergência entre os valores iniciais e finais.

No dia 05 de dezembro de 2023, a orientadora Letícia apresentou mais uma discussão pautada em uma parte de um livro, “Finanças pessoais para iniciantes” de Natallya Levino e Anderson dos Santos, que, como o próprio título sugere, traz alguns conceitos básicos e dicas para facilitar as situações cotidianas que envolvem finanças. A orientadora também deduziu e explicou a fórmula usada para o cálculo de juros simples e de juros compostos, enfatizando a importância desse em empréstimos e financiamentos. Além disso, foi mostrada a plataforma do Serasa Score, fazendo uma simulação para os alunos saberem como utilizar essa ferramenta.

Na semana seguinte, 12 de dezembro de 2023, sendo o último encontro do ano, trouxe uma aula diferenciada. Foi feito um convite para que os alunos do LEAMAT 2023 avaliassem uma proposta feita pelas estudantes Ana Carolina Pereira Braz e Thays Aparecida Peixoto dos Santos, também do curso de Licenciatura em Matemática, que fizeram uma simulação de aula híbrida. Havia três estações, sendo elas: empréstimos, investimentos e cartão crédito, tendo como foco os juros compostos, presentes em todas as atividades. Foram apresentadas algumas perguntas para avaliar o nível de entendimento sobre os assuntos abordados a fim de realizar uma pesquisa. O método proposto incentivava os alunos a fazer descobertas e se informar sobre o assunto por conta própria e, ao mesmo tempo, em grupo, desenvolvendo autonomia e pensamento coletivo.

Ao retornar de férias, em 30 de janeiro de 2024, as orientadoras Letícia e Mylane discutiram sobre as apresentações feitas nos dias 20, 22, 27 e 29 de fevereiro. Foi mostrado e disponibilizado para os alunos um modelo de apresentação, juntamente com a explicação de como deveria ser montado e o tempo que cada grupo teria. Foi reforçado a importância da justificativa de cada trabalho, contando com boas referências. As professoras também mostraram um

exemplo de apresentação pronta, a fim de esclarecer algumas dúvidas dos alunos. Foi combinado que a semana seguinte será apenas para a correção das apresentações.

Na semana seguinte, 06 de fevereiro de 2024, ambas as orientadoras disponibilizaram a aula para avaliar o progresso das apresentações e relatórios dos alunos. Também ofereceram ajuda para encontrar referências e auxiliaram nas correções que precisavam ser feitas. Foram definidas as datas de cada apresentação para os dias 20 e 27 de fevereiro. Esses dias foram reservados apenas para os trabalhos de Educação Matemática Inclusiva e Educação Financeira.

Em 20 de fevereiro de 2024, como acordado na semana anterior, quatro apresentações aconteceram, sendo duas da linha de pesquisa de Educação Financeira e outras duas de Educação Matemática Inclusiva. Após as apresentações, as orientadoras fizeram críticas construtivas sobre o trabalho desenvolvido, apontando algumas correções que deveriam ser feitas e fazendo sugestões para apresentações futuras.

No próximo encontro, 27 de fevereiro de 2024, os outros trabalhos foram apresentados, totalizando quatro apresentações: duas de Educação Financeira e duas de Educação Matemática Inclusiva. Ao final do tempo de aula, as professoras parabenizaram os alunos pelos trabalhos e seguiram dando conselhos para o aprimoramento dos projetos. Também foi reforçado a necessidade de enviar os relatórios para o início da correção, visto que foi determinado uma data limite para essa entrega.

No dia 05 de março de 2024, as aulas para o curso de Licenciatura em Matemática foram suspensas por conta dos Seminários de TCC. As professoras orientadoras fizeram parte do colegiado e os alunos da turma de LEAMAT estavam presentes para prestigiar as apresentações feitas.

As aulas ocorridas no mês de março foram destinadas a confecção e correção dos relatórios do LEAMAT.

1.2 Elaboração da sequência didática

1.2.1 Tema

Elementos, utilização e obtenção de cartões de crédito por meio de material concreto e atividades lúdicas.

1.2.2 Justificativa

A Educação Financeira está destacada na Base Nacional Comum Curricular (BNCC) (Brasil, 2018), na área de matemática, como “[...] o estudo de conceitos básicos de economia e finanças, visando à educação financeira dos alunos”. Sua importância é destacada pois “[...] assim, podem ser discutidos assuntos como taxas de juros, inflação, aplicações financeiras (rentabilidade e liquidez de um investimento) e impostos” (Brasil, 2018, p. 269).

Além disso, há o Projeto de Lei PL 3421/2012 que altera a Lei nº 9.394, de 20 de dezembro de 1996, que é a Lei de Diretrizes e Bases da Educação para incluir no currículo do Ensino Médio a Educação Financeira como disciplina obrigatória.

Um produto financeiro muito utilizado e importante de ser incluído em discussões nas aulas do Ensino Básico é o cartão de crédito. Segundo o Banco Central do Brasil (Bacen), na metade de 2022, foram contabilizados cerca de 190,8 milhões cartões de créditos, número esse que representa

[...] quase o dobro da população economicamente ativa no Brasil (107,4 milhões), segundo dados de 2021 do Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística (IBGE) e estatísticas do Sistema de Pagamentos Brasileiro (SPB) (Bacen, 2023, p. 50).

No mesmo relatório, também “[...] identificou-se que 84,7 milhões de clientes possuíam saldo devedor maior que zero” (Bacen, 2023, p. 51). A divisão de clientes por número de vínculos foi apresentada, mostrando que quase metade dos consumidores (36,8 milhões) têm mais de um cartão de crédito.

À medida que os usuários aumentam o número de vínculos, observa-se crescimento do limite e saldo médios, sobretudo até três vínculos, o que sinaliza que os usuários que estão utilizando cartões de mais de uma instituição aumentam sua capacidade de gastos com o aumento dos limites adicionais, elevando, em média, o saldo devedor consolidado (Bacen, 2023, p. 52).

Dessa forma, com as dívidas se acumulando gradativamente, com cinco vínculos o saldo devedor pode chegar à média de mais de 12 mil reais. O relatório destacou que

O aumento do saldo devedor médio e do limite utilizado, à medida que cresce o número de vínculos, indica que provavelmente existe uma busca por mais limite para gastos por parte de usuários com cartões em um número maior de instituições. Além disso, há indícios de que o acesso a um maior número de cartões com emissores diferentes tende a aumentar o saldo médio em modalidades sujeitas à cobrança de juros, em que se destaca o crédito rotativo, cujas taxas de juros são elevadas (Bacen, 2023, p. 57).

Um dos principais motivos para esse endividamento é o valor do limite do cartão de crédito ser maior que a renda mensal dos clientes. Assim, sem um planejamento financeiro, acaba-se tendo um gasto excessivo. “Esse resultado sugere uma tendência ao uso de modalidades mais onerosas do cartão de crédito à medida que mais vínculos são adicionados” (Bacen, 2023, p. 53).

Sendo assim, mostra-se necessário abordar essa temática na educação básica, principalmente no Ensino Médio, tendo em vista que a previsão para o conclusão desse, é aos dezoito anos. A partir desse momento, são inseridos no mercado de trabalho e passam a ter uma vida financeira mais ativa.

Dessa forma, o objetivo da sequência didática proposta busca proporcionar maior conscientização em relação a aspectos financeiros para que, no futuro, os alunos evitem o endividamento e consigam reconhecer serviços e produtos para tornar a vida financeira mais equilibrada.

1.2.3 Objetivo geral

Esclarecer o que é o cartão de crédito, como funciona, como utilizar e adquirir um.

1.2.4 Público-alvo

3°. ano do Ensino Médio.

2 RELATÓRIO DO LEAMAT II

2.1 Atividades desenvolvidas

Em 05 de julho de 2024, os orientadores Leandro, da linha de pesquisa de Álgebra, e Letícia, da linha de pesquisa de Educação Financeira, retomaram a discussão dos projetos com os alunos. Cada professor ficou à disposição dos grupos para sanar dúvidas e esclarecer como seria o cronograma do LEAMAT II. A orientadora Letícia explicou alguns conceitos básicos que serão abordados na sequência didática proposta da respectiva linha de pesquisa.

Na semana seguinte, 12 de julho de 2024, o orientador Leandro não pôde comparecer por estar em uma aplicação de LEAMAT III, de outro período. Dessa forma, a orientadora Letícia auxiliou os alunos com as formações das sequências didáticas da linha de pesquisa de Educação Financeira, tirando dúvidas e dando ideias.

No dia 19 de julho de 2024, os orientadores definiram o plano de ensino da disciplina e comentaram sobre o prazo que os alunos teriam para estruturar toda a sequência didática e preparar os materiais a serem utilizados. Por conta da greve, o semestre de 2024.1 teria apenas 4 meses. Dessa forma, as apresentações e testes das sequências acontecerão a partir de 22 de agosto, terminando em 11 de outubro. A versão final do relatório deveria ser entregue em 25 de outubro. Durante o restante da aula os grupos se voltaram para a escolha de materiais que seriam utilizados em cada sequência.

No último encontro de julho de 2024, dia 26, foi mostrado para a orientadora da linha de pesquisa de Educação Financeira como estavam ficando os materiais preparados ao longo dos dias, como slides e materiais concretos. Para o orientador da linha de pesquisa de Álgebra, foi mostrado o rascunho da sequência didática. Também foi discutido qual seria a melhor maneira de alcançar o público dessa sequência, o 7º. ano do Ensino Fundamental, de maneira que a aula desperte o interesse dos alunos e as atividades sejam realizadas com êxito.

Em 02 de agosto de 2024, foi mostrado para a orientadora de Educação Financeira uma parte da sequência que estava sendo desenvolvida: um site para que fosse feita uma compra online com cartão de crédito. A orientadora gostou da ideia e sugeriu algumas alterações, além de trazer novas possibilidades de atividade

com um livro do Instituto de Matemática Pura e Aplicada (IMPA). Em Álgebra, apresentamos as atividades que estavam sendo desenvolvidas até então e como funcionaria cada uma. O orientador sugeriu algumas mudanças no modelo para que o público alvo se interessasse mais pelo assunto. Foi também definido as datas em que cada grupo iria se apresentar, sendo reservado para nós os dias 06 de setembro e 11 de outubro para as aplicações de Álgebra e Educação Financeira, respectivamente.

No dia 09 de agosto de 2024, foi mostrado para a orientadora Letícia o rascunho da apostila que será utilizada na aplicação da sequência didática, assim como a condução da aula e os outros materiais preparados. A professora aprovou o material desenvolvido, elogiando o que já havia sido confeccionado. Em Álgebra, finalizamos o rascunho da sequência didática com a aprovação do orientador Leandro. Também mostramos as folhas de atividades que serão usadas em aula.

Em 16 de agosto de 2024, foi apresentado para o orientador Leandro o texto referente à elaboração e planejamento da sequência didática, que estará disposto no relatório de Álgebra. O professor sugeriu algumas alterações que foram acatadas. Em Educação Financeira, a apostila que será entregue aos alunos continuou a ser desenvolvida. A orientadora Letícia esclareceu dúvidas de como seria melhor abordar alguns dos assuntos escolhidos para a sequência.

Do dia 22 de agosto ao dia 11 de outubro de 2024 aconteceram as apresentações das sequências didáticas de cada grupo. A primeira apresentação da linha de pesquisa de Educação Financeira foi “Ensino de inflação por meio do poder de compra” em 13 de setembro, com “Lidando com porcentagem no cotidiano” na semana seguinte, 20 de setembro, seguido de “Explorando porcentagem e juros na Educação de Jovens e Adultos (EJA): uma abordagem contextualizada para o aprendizado significativo” no dia 04 de outubro, e finalizando com “Cartão de crédito: muito utilizado e pouco ensinado” em 11 de outubro.

No restante dos dias, após todas as apresentações de cada linha de pesquisa, finalizadas em 11 de outubro de 2024, os encontros foram reservados para a edição e correção dos relatórios, que deveriam ser entregues as versões finais no dia 25 de outubro de 2024.

2.2 Elaboração da sequência didática

Esta seção contém a descrição detalhada do planejamento da sequência didática, como foi estruturada e os recursos utilizados com seus respectivos objetivos. Também estão descritos os resultados da aplicação da sequência como teste exploratório, com a descrição do comportamento da turma, suas críticas e sugestões.

2.2.1 Planejamento da sequência didática

A aula será dividida em cinco etapas principais, onde serão abordados os seguintes assuntos: i) o que é cartão de crédito?; ii) limite de cartão de crédito; iii) como adquirir um cartão de crédito; iv) como funciona uma fatura de cartão de crédito e v) opções de pagamento da fatura. Será apresentada uma apostila (APÊNDICE A1), juntamente com, uso de slides (APÊNDICE A2) como material auxiliar para a condução da aula expositiva. Além disso, as perguntas serão respondidas por meio de Plickers, uma ferramenta educacional digital utilizada na confecção de questionários de múltipla escolha que permite o professor avaliar instantaneamente o desempenho da turma, de acordo com as respostas dadas pelos alunos a partir de *QR Codes* (APÊNDICE A3). Será apresentado também um cartão de crédito confeccionado em tamanho maior (APÊNDICE A4) e um site para simular compras no cartão de crédito (APÊNDICE A5). Os alunos estarão divididos em grupos e deverão responder às questões propostas em conjunto, ou seja, discutindo e entrando em consenso, enquanto as perguntas que envolvem experiências pessoais deverão ser respondidas individualmente. No Quadro 1 estão dispostos os materiais da proposta, suas descrições, objetivos e os momentos de utilização:

Quadro 1- Materiais da sequência didática.

MATERIAL	DESCRIÇÃO	OBJETIVO	MOMENTO DE UTILIZAÇÃO
Apostila	Material disponibilizado com todas as informações e assuntos	Para complementar o momento da explicação e para que os alunos	Decorrer da aula.

	abordados durante a aula, confeccionado pelas autoras.	possam acompanhar a aula.	
Slides	Material feito a partir dos assuntos abordados na apostila, confeccionado pelas autoras.	A fim de guiar a aula e resumi-la em tópicos para melhor entendimento.	Decorrer da aula.
Plickers	Ferramenta educacional digital utilizada na confecção de questionários de múltipla escolha que permite o professor avaliar instantaneamente o desempenho da turma, de acordo com as respostas dadas pelos alunos a partir de <i>QR Codes</i> .	A fim de coletar informações sobre o perfil dos alunos, auxiliando a identificar quais assuntos devem ser comentados mais minuciosamente conforme o saber prévio e as experiências pessoais de cada aluno, além de deixar a aula mais dinâmica.	Decorrer da aula.
Site	Simulação de um site de roupas, desenvolvido pelas autoras.	Para simular compras no cartão de crédito e reforçar os conceitos abordados.	Etapa 1
Material concreto	Cartão de crédito ilustrativo em tamanho ampliado, confeccionado pelas autoras.	Facilitar a visualização dos elementos presentes no cartão de crédito físico.	Etapa 1

Fonte: Elaboração própria

Etapa 1: O que é cartão de crédito?

A aula iniciará com três perguntas feitas para cada aluno, que serão respondidas por meio de Plickers:

1. Você tem cartão de crédito?
 - a. Sim, e faço uso.
 - b. Sim, mas não faço uso.
 - c. Não, mas estou pensando em adquirir um.
 - d. Não, não quero ter cartão de crédito ainda.
2. Você já usou (ou teve contato) com cartão de crédito?
 - a. Sim, uso o meu.
 - b. Sim, já usei o de outra pessoa.
 - c. Não, apenas vejo outras pessoas usando.
 - d. Não, nunca vi um cartão de crédito.
3. Você sabe a diferença entre cartão de crédito e cartão de débito?
 - a. Sim, sei a diferença entre eles claramente.
 - b. Sim, sei a diferença, mas às vezes confundo.
 - c. Não, sei que há diferença, mas não sei qual é.
 - d. Não, não sabia que tinha diferença.

Na primeira etapa, será dado um breve contexto sobre o início do uso do cartão de crédito, sendo em seguida explicado os elementos e as informações contidas no cartão de crédito confeccionado pelas autoras com o uso de material concreto (Figura 1a e 1b).

Figura 1 - Cartão de crédito em tamanho maior.



Fonte: Protocolo de pesquisa.

As informações incluem número do cartão, data de validade, código de segurança, telefone dos bancos, nome do titular, bandeira do cartão e chip. Além da dupla função do cartão de crédito, serão abordados a diferença entre o cartão de crédito e o cartão de débito e os tipos de cartão de crédito, sendo esses básico e

diferenciado. Posteriormente, será feita uma atividade que simula uma compra *on-line* (Figura 2), a fim de que os alunos completem os dados necessários para realizar a compra.

Figura 2 - Simulação de site para compras no cartão de crédito.

The image displays two sequential screenshots of a credit card payment simulation on the MODA REM website. The background is a light pink floral pattern.

Top Screenshot: A green button at the top left says "INSIRA OS DADOS DO CARTÃO". A black credit card is shown with a gold chip, a signal icon, and the text "NOME E SOBRENOME". The MODA REM logo is in the top right. Below the card, the label "Nome do titular:" is followed by a white input field. Below that, a smaller black card shows "0000 0000 0000 0000" and "validade 00/00" and "cvv 000". The label "Número do cartão:" is followed by a white input field. A green button labeled "PRÓXIMO" is on the right.

Bottom Screenshot: The green button "INSIRA OS DADOS DO CARTÃO" is still present. The MODA REM logo is in the top right. A smaller black card shows "0000 0000 0000 0000" and "validade 00/00" and "cvv 000". The label "Validade:" is followed by a white input field. Below that, another smaller black card shows "0000 0000 0000 0000" and "validade 00/00" and "cvv 000". The label "CVV:" is followed by a white input field. A green button labeled "CONCLUIR" is on the right.

Fonte: Elaboração própria.

Serão entregues cartões de crédito vencidos para cada grupo de alunos e será pedido para que realizem a compra utilizando esse cartão de crédito. Após,

será proposta uma discussão do porquê foi possível realizar a compra com um cartão de crédito que não pertencia a eles, ressaltando a importância de se ter responsabilidade ao adquirir um cartão de crédito para que não o perca-o ou compartilhe seus dados, pois qualquer um que tenha seu código de verificação do cartão poderá realizar compras online em seu nome. Também será comentada sobre a possibilidade de perda do cartão com aproximação, onde mesmo que os dados não estejam rasurados, será possível realizar compras pois não é necessário senha para aprovar a transação.

Etapa 2: Limite de cartão de crédito.

Na segunda etapa, a pergunta feita com Plickers será:

4. Você sabe como funciona o limite de um cartão de crédito?
 - a. Sim, sei como funciona.
 - b. Já me explicaram, mas não lembro.
 - c. Não, mas já ouvi falar sobre limite.
 - d. Não, nunca ouvi falar sobre limite.

Será discutido um fator crucial no momento das compras no cartão de crédito: o limite do cartão. Será esclarecido o que é limite, assim como como esse é determinado e como funciona. No final da explicação, será proposto um problema que os alunos deverão responder em grupo com Plickers:

5. Rafaela fez uma compra de 1000 reais em seu cartão de crédito e decidiu pagar em 4 parcelas de 250 reais. Sabendo que o limite de Rafaela é de 1000 reais, quanto de crédito ela terá no primeiro mês, depois do pagamento da primeira parcela?
 - a. 1000 reais.
 - b. 750 reais.
 - c. 250 reais.
 - d. 0 reais.

Etapa 3: Como adquirir um cartão de crédito?

Na terceira etapa, será abordado como é possível adquirir um cartão de crédito, levando em conta fatores como o limite anteriormente mencionado, e os

documentos e condições necessários. Será frisado que o banco não é obrigado a conceder um cartão de crédito a quem o solicitar. Será um pouco comentado sobre o cartão de crédito universitário, e que esse não exige comprovante de renda, além do cartão de crédito para menores de 18 anos e cartões que não cobram anuidade, pois as operadoras de cartão ganham dinheiro a partir dos juros de faturas atrasadas e com tarifas pagas pelos lojistas. Com isso, serão feitas duas perguntas com Plickers, uma para discussão em grupo e outra para responder individualmente, uma sobre as taxas cobradas em maquininhas de cartão, e outra sobre a fatura do cartão de crédito:

6. Eliandra comprou um vestido em uma loja. Na hora de pagar, a vendedora disse que haveria um desconto se ela pagasse no dinheiro, diferente do pagamento com cartão de crédito. Isso acontece porque:
 - a. No cartão de crédito o dinheiro não cai na hora, só quando a pessoa paga a fatura.
 - b. A maquininha de cartão de crédito tem uma taxa a ser paga por cada transação.
 - c. As lojas preferem receber em dinheiro, pois o pagamento no cartão de crédito não é garantido.
7. Você sabe o que é uma fatura de cartão de crédito?
 - a. Sim, sei o que é fatura de cartão de crédito e já vi uma.
 - b. Sim, sei o que é fatura de cartão de crédito, mas nunca vi uma.
 - c. Não, mas sei o que é fatura.
 - d. Não, não sei o que é fatura.

Etapa 4: Como funciona uma fatura de cartão de crédito?

Na quarta etapa, após ter dado informações sobre o momento antes e durante a compra, será falado sobre a fatura do cartão, que é emitida mensalmente após as compras. Será detalhado cada elemento da fatura (Figura 3): os dados presentes, a diferença entre a data de vencimento e de fechamento da fatura, o melhor dia de compra e as formas de pagamento. Cada elemento analisado será identificado em uma fatura real impressa que será distribuída aos alunos, e que também estará disposta de maneira digitalizada nos slides.

Figura 3 - Fatura a ser discutida.

Resumo da fatura em R\$

Total da fatura anterior	120,00
Pagamento efetuado em 06/09/2024	-120,00
Saldo financiado	0,00
Características atuais	95,03
Total desta fatura	95,03

O total da sua fatura é: **R\$ 95,03** **Com vencimento em:** **06/09/2024** **Limite total de crédito:** **R\$ 6.650,00**

Preparamos outras opções de pagamento abaixo e ao final da fatura, válidas até a data de vencimento:

Pagamento integral		Parcelas fixas	
R\$ 14,25		R\$13,85 + 10x R\$ 13,85	
Valor em reais	% de total financiado	Valor em reais	% de total financiado
Valor total financiado	R\$ 80,78 100,00%	Valor total financiado	R\$ 95,70 100,00%
Encargos	R\$ 12,20 -	Valor atualizado	R\$ 95,03 99,24 %
ICF	R\$ 0,00 -	ICF	R\$ 1,66 0,74 %
Total a pagar	R\$ 107,82	Total a pagar	R\$ 102,35
Juros: 15,50% an. - 45,14% ao mês	CEI: 12,7% an. - 401,21% ao an.	Juros: 15,50% an. - 25,90% ao an.	CEI: 11,56% an. - 27,46% ao an.

Lançamentos: compras e saques

DATA	ESTAB./DESCR.	VALOR (R\$)
26/07	PAC/Avião/Bretl 01103	22,34
21/07	TOBAGI/0110370308	27,90
04/08	ERN/SPECTRY	21,90
04/08	CONF/0110370308	27,90
Total		79,14

Lançamentos de crédito

DATA	ESTAB./DESCR.	VALOR (R\$)
06/09	IT/0110370308	142,00 00,00
06/09	MP/MELLIAM	17,99
06/09	APPL/COMBELL	4,90
06/09	MP/MELLIAM	22,87
Total dos lançamentos atuais		95,61

Compras parceladas - próximas faturas

DATA	ESTAB./DESCR.	VALOR (R\$)
26/07	PAC/Avião/Bretl 02103	22,34
Total para próximas faturas		44,68

Encargos cobrados nesta fatura

Juros de mora	1,00% ao mês	0,00
Multa por atraso	2,00% ao mês	0,00
ICF de financiamento	0,33% a 0,50% ao mês	0,00

Fique atento aos encargos para o próximo período (06/09 a 05/10)

Juros Máximos de cobrança	15,10% ao mês	453,46% ao an.
---------------------------	---------------	----------------

Fonte: Elaboração própria.

Etapa 5: Opções de pagamento da fatura.

Após isso, para introduzir a última etapa, será feita a seguinte pergunta com o uso de Plickers:

8. Você já ouviu falar de crédito rotativo e parcelamento da fatura?
 - a. Sim, já ouvi falar dos dois.
 - b. Sim, já ouvi falar de crédito rotativo.
 - c. Sim, já ouvi falar de parcelamento da fatura.
 - d. Não, nunca ouvi falar de nenhum dos dois.

Serão descritas as opções de pagamento da fatura, que estarão divididas em três, além do pagamento integral da fatura: o parcelamento, o pagamento mínimo (crédito rotativo), e o pagamento inferior ao mínimo. Será explicado como é feito o cálculo de juros dessas situações, havendo duas tabelas de taxas de bancos selecionados: uma para o rotativo, e outra para o parcelado. Dentre essas opções, será comentado mais profundamente sobre o crédito rotativo. Também será explicado o que é inadimplência e juros de mora. Por fim, serão apresentadas duas questões para que os grupos discutam:

9. Millena recebeu a fatura do cartão de crédito no mês de janeiro no valor de 1.498,75 reais. Ela só conseguiu pagar 500 reais, optando pela opção de crédito rotativo. No mês de fevereiro ela teve um gasto de 763,31 reais. Sabendo que Millena é do banco Bradesco, qual o valor total de sua fatura no mês de fevereiro?
- 763,31 reais.
 - 1.762,06 reais.
 - 1.895,89 reais.
 - 1.998,18 reais.
10. Quais juros são aplicados pelas operadoras de cartão de crédito?
- Apenas juros simples.
 - Juros simples e compostos, depende.
 - Apenas juros compostos.

Após isso, a aula será concluída com uma reflexão sobre o uso do cartão de crédito, e que esse deve ser cauteloso por se tratar de uma operação financeira como qualquer outra.

2.2.2 Aplicação da sequência didática na turma do LEAMAT II

A aplicação ocorreu no dia 11 de outubro de 2024 com a presença da orientadora desta linha de pesquisa, Letícia, e da linha de pesquisa de Álgebra, Leandro. Apesar da quantidade de conteúdos e tópicos, foi possível manter a atenção e interação da turma através dos Plickers, e algumas sugestões foram feitas. Em um primeiro momento houve dificuldade na utilização dos Plickers por conta da instabilidade da internet, mas o restante da aula seguiu sem mais complicações. Os alunos demonstraram grande interesse na atividade que envolvia o site de compras.

Quanto às sugestões, primeiramente na atividade número 6, com Plickers, foi recomendado que fosse adicionado a opção “Não sei, nunca parei para pensar nisso.” Além disso, no site feito foi pedido para que fosse cobrado juros nas opções de compras parceladas, e ao final do pedido que fosse adicionado a informação de acompanhamento da compra por email.

Foi sugerido que fosse comentado sobre a antecipação da fatura, além de frisar que a fatura pode chegar em casa, por email, ou pode ser visualizada pelo

aplicativo do banco. Ainda em fatura, a orientadora Letícia pediu para que fosse brevemente citado o método de pagamento por boleto, além de reforçar que o método de pagamento do valor parcial da fatura até o dia de vencimento deve-se ao fato de ter um bom planejamento financeiro, evitando as demais opções de pagamento.

Quanto ao melhor dia de compra, foi sugerido que um esquema fosse montado e fosse exposto três meses para que facilite o entendimento do assunto: o primeiro mês refere-se às compras feitas e ao fechamento da fatura, o segundo ao recebimento da fatura e ao melhor dia de compra, e o terceiro à fatura seguinte, onde virá o gasto feito no melhor dia de compra. Finalmente, foi pedido que se fosse adicionada a informação de que apesar de menores de idade poderem ter contas em bancos, não é permitido que tenham cartão de crédito em seu próprio nome.

3 RELATÓRIO DO LEAMAT III

3.1 Atividades desenvolvidas

Em 19 de novembro de 2024, foram feitas as organizações do relatório da aplicação de Álgebra, o professor referente a esta linha de pesquisa, auxiliou e relatou que pontuou o que havia escrito durante a aplicação.

Nos dois últimos encontros de 2024, 26 de novembro e 3 dezembro, os grupos fizeram atualizações em seus trabalhos e os professores os assessoraram. Com a aplicação da sequência final em uma turma regular o professor da linha de pesquisa de álgebra auxiliou na escrita do relatório para que fosse escolhido quais momentos da aula seriam relevantes para o relato da experiência.

Em 28 de janeiro de 2025, já havia sido comunicado que o contrato da orientadora que estava à frente da linha de pesquisa de Educação Matemática Financeira terminaria em 31 de janeiro de 2025, implicando na troca de orientadores.

Durante o mês de fevereiro, o grupo retomou a escrita dos relatórios e aprimorou as apresentações das linhas de pesquisa as quais as aplicações ainda não haviam sido realizadas. O cronograma da disciplina foi decidido em 04 do mês referido com a participação de alunos e professores.

Na semana de 18 de fevereiro de 2025, foi apresentado para Henrique Nogueira, o novo orientador da linha de pesquisa de Matemática Financeira, as alterações sugeridas e acatadas para o desenvolvimento da sequência didática.

De 25 de fevereiro de 2025 até o dia 20 de março de 2025, ocorreram modificações nos relatórios e slides das linhas de pesquisa de Educação Matemática Financeira e de Álgebra deste grupo. Os professores responsáveis orientaram cada grupo com suas modificações e melhorias.

No dia 25 de março de 2025, o grupo ainda estava à procura de uma turma para a aplicação da sequência didática da linha de pesquisa de Educação Matemática Financeira, os membros de outros grupos deram sugestões de professores que teriam horário favorável para a aplicação, ao final da semana, este grupo conseguiu marcar a apresentação sobre Educação Matemática Financeira em uma turma regular.

Do dia 01 ao dia 10 de abril de 2025, as aulas foram voltadas para a preparação dos slides para apresentação final de todas as linhas de pesquisa referentes à disciplina LEAMAT. Tais apresentações foram realizadas durante o período de 15 a 29 de abril de 2025. Após, o restante dos dias letivos, até 15 de maio de 2025, foram reservados para a finalização dos relatórios, com a avaliação final marcada para o dia 20 de maio de 2025.

3.2 Elaboração da sequência didática

3.2.1 Versão final da sequência didática

Durante a elaboração da sequência didática, foi pensada uma maneira de como abordar o assunto em sala de aula de uma forma diferente. Primeiramente, foi cogitado trabalhar o tema utilizando um cartão de crédito gigante confeccionado para que pudessem ser mostrados os elementos, além de uma apostila para guiar a aula. A esse esqueleto foi adicionado uma simulação de site para realizar uma compra online. Dessa forma, a versão final da sequência didática seguiu algumas das sugestões feitas durante o LEAMAT II.

A aula será dividida em cinco etapas principais, onde serão abordados os seguintes assuntos: I) o que é cartão de crédito?; II) limite de cartão de crédito; III) como adquirir um cartão de crédito; IV) como funciona uma fatura de cartão de crédito e V) opções de pagamento da fatura. Será apresentada uma apostila (APÊNDICE A1), juntamente com uso de slides (APÊNDICE A2) como material auxiliar para a condução da aula expositiva. Além disso, as perguntas serão respondidas por meio de Plickers, uma ferramenta educacional digital utilizada na confecção de questionários de múltipla escolha que permite o professor avaliar instantaneamente o desempenho da turma, de acordo com as respostas dadas pelos alunos a partir de *QR Codes* (APÊNDICE A3). Será apresentado também um cartão de crédito confeccionado em tamanho maior (APÊNDICE A4) e um site para simular compras no cartão de crédito (APÊNDICE A5). Os alunos estarão divididos em grupos e deverão responder às questões propostas em conjunto, ou seja, discutindo e entrando em consenso, enquanto as perguntas que envolvem experiências pessoais deverão ser respondidas individualmente. No Quadro 1, no

tópico 2.2, foram dispostos os materiais da proposta, suas descrições, objetivos e os momentos de utilização.

Na etapa I (O que é cartão de crédito?), a aula iniciará com três perguntas feitas para cada aluno, que serão respondidas por meio de Plickers, para que possa ser rapidamente, apesar de forma superficial, o perfil da turma e o contato prévio com o assunto que será abordado. Ainda será dado um breve contexto sobre o início do uso do cartão de crédito, sendo em seguida explicado os elementos e as informações contidas no cartão de crédito confeccionado pelas autoras com o uso de material concreto (Figura 1a e 1b).

As informações incluem número do cartão, data de validade, código de segurança, telefone dos bancos, nome do titular, bandeira do cartão e chip. Além da dupla função do cartão de crédito, serão abordados a diferença entre o cartão de crédito e o cartão de débito e os tipos de cartão de crédito, sendo esses básico e diferenciado. Posteriormente, será feita uma atividade que simula uma compra *on-line* (Figura 2), a fim de que os alunos completem os dados necessários para realizar a compra.

Serão entregues cartões de crédito vencidos para cada grupo de alunos e será pedido para que realizem a compra utilizando esse cartão de crédito. Após, será proposta uma discussão do porquê foi possível realizar a compra com um cartão de crédito que não pertencia a eles, ressaltando a importância de se ter responsabilidade ao adquirir um cartão de crédito para que não o perca-o ou compartilhe seus dados, pois qualquer um que tenha seu código de verificação do cartão poderá realizar compras online em seu nome. Também será comentada sobre a possibilidade de perda do cartão com aproximação, onde mesmo que os dados não estejam rasurados, será possível realizar compras pois não é necessário senha para aprovar a transação.

Na segunda etapa, será discutido um fator crucial no momento das compras no cartão de crédito: o limite do cartão. Assim as perguntas feitas com Plickers serão referentes a esse tópico: o contato prévio com esse assunto e o funcionamento do limite. Será esclarecido o que é limite, assim como como esse é determinado e como funciona. No final da explicação, será proposto um problema que os alunos deverão responder em grupo com Plickers referente ao comprometimento do limite quando é feito um parcelamento de uma compra.

Na terceira etapa, será abordado como é possível adquirir um cartão de crédito, levando em conta fatores como o limite anteriormente mencionado, e os documentos e condições necessários. Será frisado que o banco não é obrigado a conceder um cartão de crédito a quem o solicitar. Será um pouco comentado sobre o cartão de crédito universitário, e que esse não exige comprovante de renda, além do cartão de crédito para menores de 18 anos e cartões que não cobram anuidade, pois as operadoras de cartão ganham dinheiro a partir dos juros de faturas atrasadas e com tarifas pagas pelos lojistas. Com isso, serão feitas duas perguntas com Plickers, uma para discussão em grupo e outra para responder individualmente, uma sobre as taxas cobradas em maquininhas de cartão, e outra sobre a fatura do cartão de crédito.

Na quarta etapa, após ter dado informações sobre o momento antes e durante a compra, será falado sobre a fatura do cartão, que é emitida mensalmente após as compras. Será detalhado cada elemento da fatura (Figura 3): os dados presentes, a diferença entre a data de vencimento e de fechamento da fatura, o melhor dia de compra e as formas de pagamento. Cada elemento analisado será identificado em uma fatura real (normalmente enviada por *e-mail*, no modelo que é impresso e enviado por correio) que será analisada juntamente aos alunos, e o modelo simplificado (Figura 4) que é comum em aplicativos de bancos, podendo ser emitido de maneira digital.

Figura 4 - Fatura simplificada a ser discutida.

< LATAM PASS ITAU GOLD **** 00... ⓘ

ul Ago **Set** Out No

Fatura paga
R\$ 95,03

Vencimento **6 Set**

Débito automático **Desativado**

Lançamentos [↓ Baixar fatura](#)

12 de agosto Apple.com/bill	R\$ 4,90
8 de agosto Mp *melimais	R\$ 17,99
4 de agosto Ebn*spotify	R\$ 21,90
31 de julho Dm*spotify	R\$ 27,90
30 de julho Pagamento efetuado	-R\$ 129,98
26 de julho Pag*avastbrazil 01/03	R\$ 22,34 Parcela 1 de 3

Fonte: Elaboração própria.

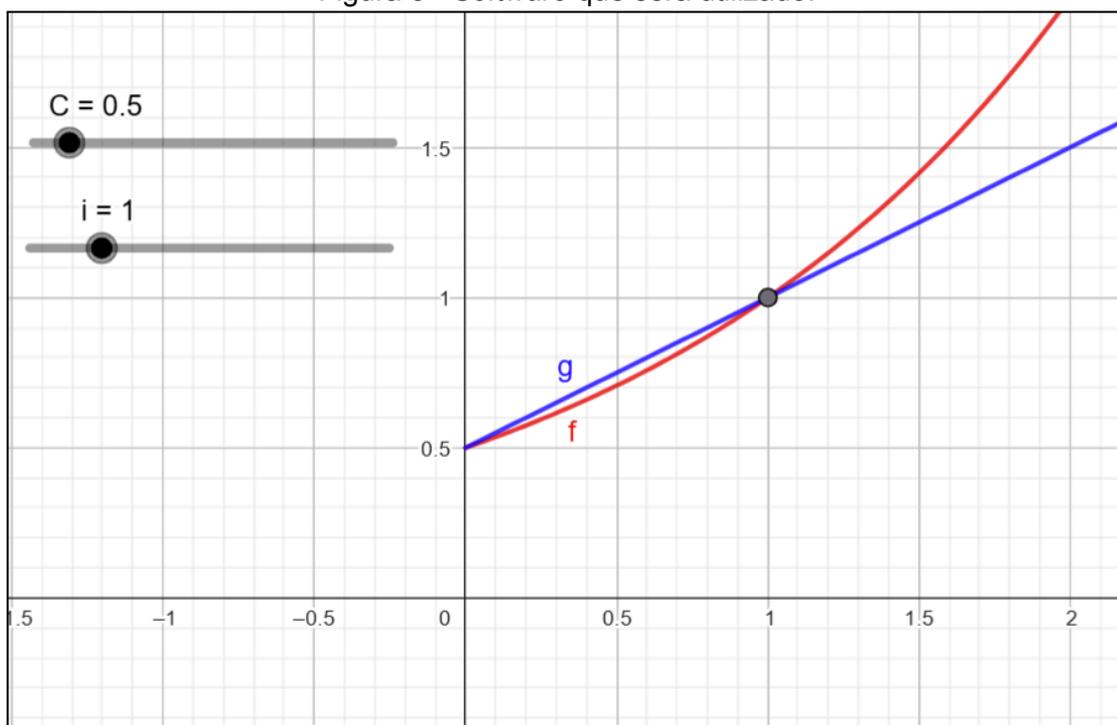
Para a última etapa, serão descritas as opções de pagamento da fatura, que estarão divididas em três, além do pagamento integral da fatura: o parcelamento, o pagamento mínimo (crédito rotativo), e o pagamento inferior ao mínimo. Será explicado como é feito o cálculo de juros dessas situações, havendo duas tabelas de taxas de bancos selecionados: uma para o rotativo, e outra para o parcelado. Dentre essas opções, será comentado mais aprofundadamente sobre o crédito rotativo. Também será explicado o que é inadimplência e juros de mora. Por fim, serão apresentadas duas questões para que os grupos discutam, a primeira delas tendo sido modificada de acordo com as alterações sugeridas durante o teste da sequência didática na turma de LEAMAT II:

Millena recebeu a fatura do cartão de crédito no mês de janeiro no valor de 500 reais. Ela só conseguiu pagar 400 reais, optando pela opção de crédito rotativo. No mês de fevereiro ela teve um gasto de 200 reais. Sabendo que Millena é do banco Bradesco, qual o valor total de sua fatura no mês de fevereiro?

- a. 200 reais.
- b. 300 reais.
- c. 313,40 reais.
- d. 340,20 reais.

Para a segunda pergunta, as respostas serão analisadas de acordo com um *software* (GeoGebra, 2025) que mostra a diferença entre o gráfico dos juros simples e compostos (Figura 5):

Figura 5 - Software que será utilizado.



Fonte: Elaboração própria.

Após isso, a aula será concluída com uma reflexão sobre o uso do cartão de crédito, e que esse deve ser cauteloso por se tratar de uma operação financeira como qualquer outra.

3.2.2 Experimentação da sequência didática na turma regular

A sequência didática foi aplicada no dia 3 de abril de 2025, de 14h30min às 16h15min, para uma turma da 2ª série do Ensino Médio integrado ao curso técnico em Informática do Instituto Federal Fluminense campus Campos Centro. A aula foi iniciada com 32 alunos e finalizada com 27 alunos, que tinham idade entre 17 e 19 anos.

A aula foi iniciada conforme o planejado, sendo feitas aos alunos três perguntas iniciais para esclarecer e testar o uso dos plikcers (Figuras 6 a 8):

Figura 6 - Respostas da primeira pergunta.

1. Você tem cartão de crédito?	
<input type="checkbox"/> A	Sim, e faço uso. 8
<input type="checkbox"/> B	Sim, mas não faço uso. 2
<input type="checkbox"/> C	Não, mas estou pensando em adq... 7
<input type="checkbox"/> D	Não, não quero ter cartão de cr... 14

Fonte: Protocolo de pesquisa.

Figura 7 - Respostas da segunda pergunta.

2. Você já usou (ou teve contato) com cartão de crédito?	
<input type="checkbox"/> A	Sim, uso o meu. 8
<input type="checkbox"/> B	Sim, já usei o de outra pessoa. 18
<input type="checkbox"/> C	Não, apenas vejo outras pessoas... 3
<input type="checkbox"/> D	Não, nunca vi um cartão de crédito. 2

Fonte: Protocolo de pesquisa.

Figura 8 - Respostas da terceira pergunta.

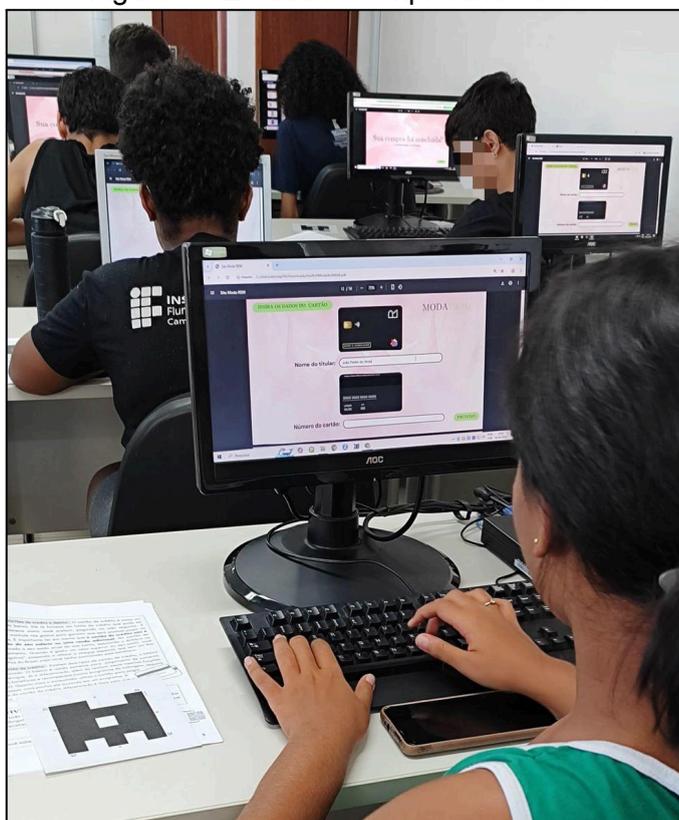
3. Você sabe a diferença entre cartão de crédito e cartão de débito?	
<input type="checkbox"/> A	Sim, sei a diferença entre eles cl... 27
<input type="checkbox"/> B	Sim, sei a diferença, mas às vezes... 3
<input type="checkbox"/> C	Não, sei que há diferença, mas nã... 1
<input type="checkbox"/> D	Não, não sabia que tinha diferença. 0

Fonte: Protocolo de pesquisa.

Com base nessas respostas, foi possível constatar que a maioria da turma já havia tido um contato prévio com o tema da aula, podendo assim ser traçada rapidamente uma nova abordagem para os tópicos desenvolvidos e seus objetivos iniciais (introdução ao tema) para novos (aprofundamento e revisão do assunto). Apesar de quase 70% dos alunos não terem cartão de crédito, mais de 80% da turma já havia tido contato com este. Tendo sido afirmado por quase 90% dos estudantes que sabia-se a diferença entre crédito e débito claramente, não foi dada tanta ênfase a esse tópico, apesar de ter sido explicado mesmo assim.

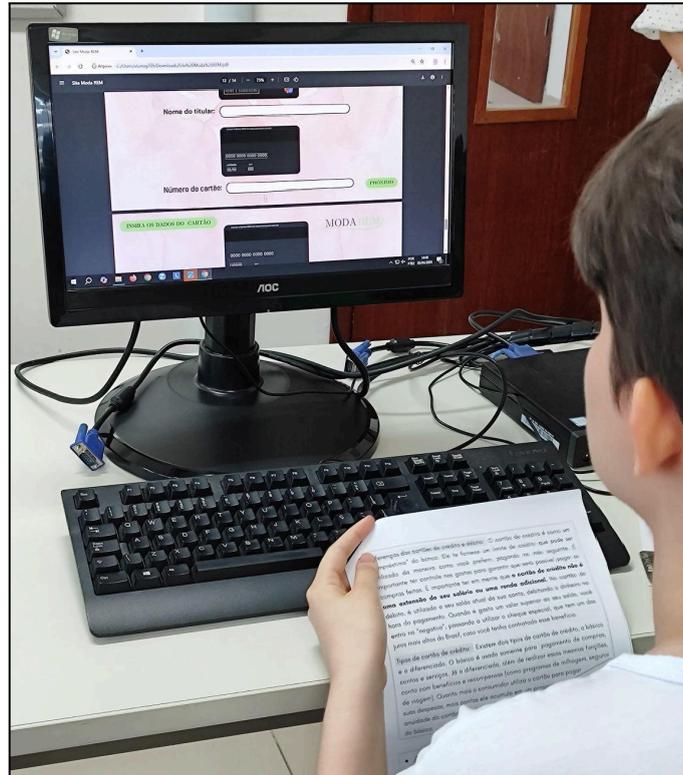
Após esse momento inicial, foi dado um breve contexto sobre o início do uso do cartão de crédito, sendo em seguida explicado os elementos e as informações contidas no cartão de crédito, utilizando o material concreto, cartão confeccionado pelas autoras deste trabalho. Com a definição feita, os alunos realizaram uma atividade de compra online, utilizando uma simulação de site feita pelo grupo. Foram entregues cartões de crédito vencidos para cada grupo de alunos e foi pedido para que realizassem a compra no site simulado (Figuras 9 e 10) utilizando esse cartão de crédito:

Figura 9 - Estudantes explorando o site.



Fonte: Protocolo de pesquisa.

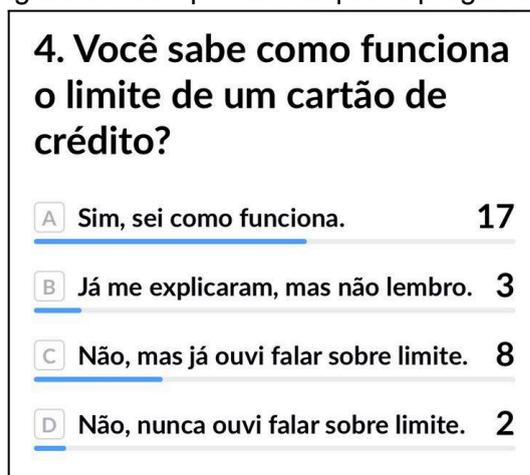
Figura 10 - Estudante com apostila.



Fonte: Protocolo de pesquisa.

Após, foi ressaltado o porquê foi possível realizar a compra com um cartão de crédito que não pertencia aos alunos, ressaltando a importância de se ter responsabilidade ao adquirir um cartão para que não o perca ou compartilhe seus dados, pois qualquer um que tenha o código de verificação do cartão poderá realizar compras online em seu nome. Foi feita mais uma pergunta com os plickers (Figura 11) sobre limite de um cartão de crédito para assim, iniciar outra etapa da aula, de acordo com o planejamento:

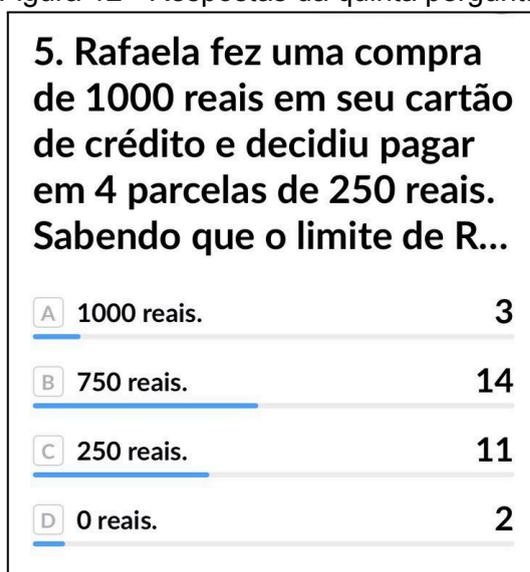
Figura 11 - Respostas da quarta pergunta.



Fonte: Protocolo de pesquisa.

Com a informação de que menos de 57% da turma sabia como funciona, na segunda etapa da aula foi minuciosamente discutido sobre o limite do cartão de crédito. Foi esclarecido o que é limite, como este é determinado e como funciona. No final da explicação, foi proposto um problema para os alunos responderem novamente utilizando o plickers (Figura 12), discutindo previamente entre si:

Figura 12 - Respostas da quinta pergunta.



Fonte: Protocolo de pesquisa.

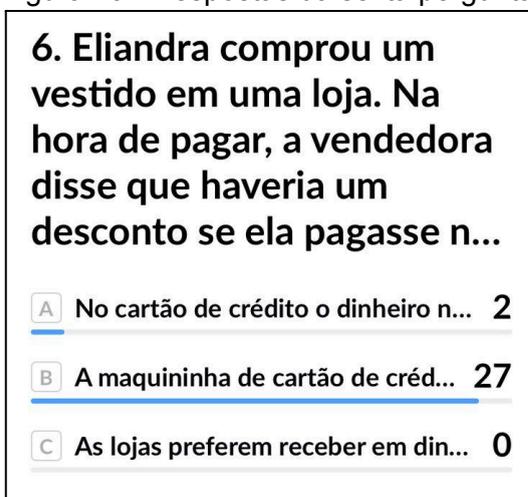
Apesar das definições terem sido feitas e os alunos não terem questionado, apenas 36% deles acertaram a questão sobre limite, o que pode mostrar uma dificuldade em identificar possíveis dúvidas ou pontuá-las diante dos demais alunos. Além disso, é reforçada a ideia de que, apesar de mais de 80% dos alunos afirmarem já terem tido contato com cartão de crédito, menos da metade deles

demonstrou terem compreendido um conceito crucial para o uso: o limite do cartão de crédito. Isso vai de encontro ao que foi abordado no tópico 1.2.2, onde foi citado que era necessário uma maior conscientização em relação a esses aspectos financeiros para que, no futuro, os alunos evitem o endividamento, principalmente pela falsa percepção de que o crédito é um adicional salarial.

Com a quinta pergunta feita pelo plickres sobre limite, uma aluna não compreendeu muito bem sobre a pergunta feita, então foi explicado de uma outra maneira para uma melhor compreensão onde a aluna entendeu sobre a questão feita.

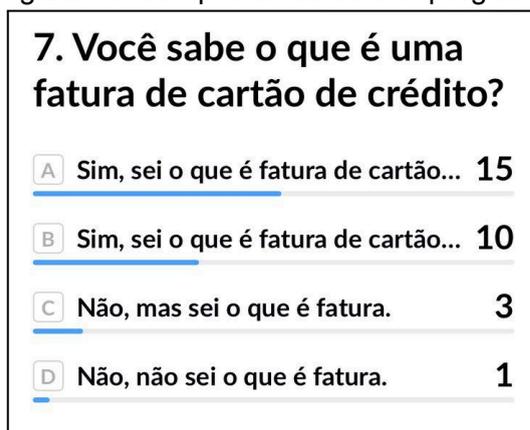
Dando continuidade, na terceira etapa seguiu sendo abordado como é possível adquirir um cartão de crédito, levando em conta fatores como o limite anteriormente mencionado, os documentos, condições necessárias, além do cartão de crédito universitário como uma possibilidade. Com isso, foram feitas duas perguntas com plickers (Figuras 13 e 14), uma sobre as taxas cobradas em maquininhas de cartão, e outra sobre a fatura do cartão de crédito:

Figura 13 - Respostas da sexta pergunta.



Fonte: Protocolo de pesquisa.

Figura 14 - Respostas da sétima pergunta.

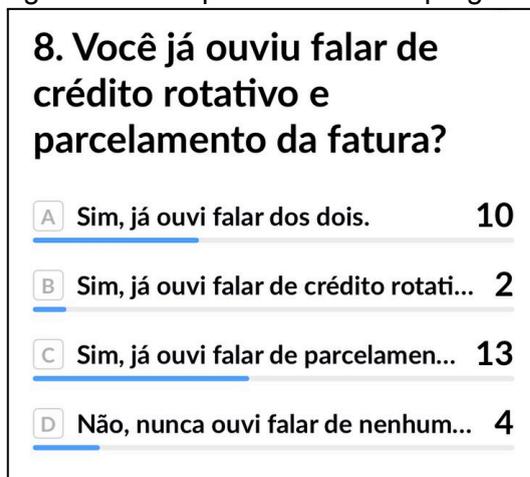


Fonte: Protocolo de pesquisa.

Como mais de 90% das respostas sobre a taxa da maquininha foram corretas, assim como mais de 85% dos alunos afirmaram que sabiam o que era fatura de cartão de crédito, os tópicos seguiram com uma explicação sucinta, mais como uma revisão do que um aprofundamento.

A quarta etapa da aula consistiu em definir o que é uma fatura de cartão e foi detalhado cada elemento da fatura: os dados presentes, a diferença entre a data de vencimento e de fechamento da fatura, o melhor dia de compra e as formas de pagamento. Para uma melhor visualização e compreensão, tais informações foram mostradas e analisadas através de calendários feitos para mostrar algumas informações contidas na fatura, como, por exemplo, o fechamento da fatura e o melhor dia para compras. Com os calendários mostrados, um aluno perguntou sobre o que seria o dia 6 no calendário – o dia de vencimento da fatura. A dúvida foi esclarecida ao ser reforçado o que cada dia significava e seu impacto nas decisões de compra e utilização do cartão de crédito. Após isso, para introduzir a última etapa, foi feita outra pergunta com o uso de plickers (Figura 15):

Figura 15 - Respostas da oitava pergunta.



Fonte: Protocolo de pesquisa.

Como menos da metade da turma já tinha ouvido falar de crédito rotativo, foi um tópico mais explorado, explicado de forma mais detalhada. Foram descritas as opções de pagamento da fatura, que estarão divididas em três, além do pagamento integral da fatura: o parcelamento, o pagamento mínimo (crédito rotativo), e o pagamento inferior ao mínimo. Foi explicado também como é feito o cálculo de juros dessas situações, havendo duas tabelas de taxas de bancos selecionados: uma para o rotativo, e outra para o parcelado. Dentre essas opções, foi comentado mais aprofundadamente sobre o crédito rotativo. Também foi explicado o que é inadimplência e juros de mora. Por fim, foram apresentadas duas questões para que os alunos discutissem a respeito, com o uso dos plickers (Figuras 16 e 17).

Figura 16 - Respostas da nona pergunta.

9. Millena recebeu a fatura do cartão de crédito no mês de janeiro no valor de 500 reais. Ela só conseguiu pagar 400 reais, optando...		
<input type="radio"/> A	200 reais.	2
<input type="radio"/> B	300 reais.	0
<input checked="" type="radio"/> C	313,40 reais.	18
<input type="radio"/> D	340,20 reais	7

Fonte: Protocolo de pesquisa.

Figura 17 - Respostas da décima pergunta.

10. Quais juros são aplicados pelas operadoras de cartão de crédito?		
<input type="radio"/> A	Apenas juros simples.	3
<input checked="" type="radio"/> B	Juros simples e compostos, dep...	18
<input type="radio"/> C	Apenas juros compostos.	5

Fonte: Protocolo de pesquisa.

Aproximadamente 67% dos alunos acertaram a questão sobre crédito rotativo, o que pôde demonstrar uma possível melhora na comunicação dos alunos com as professoras em formação e, conseqüentemente, na compreensão do conteúdo, já que nesse momento da aula já se sentiam mais confortáveis para fazerem perguntas e tirarem dúvidas. Por último, quase 70% da turma achou que as operadoras de cartão usavam ambos os juros. Essa questão serviu como gancho para fazer uma referência ao contexto de taxas de juros, como previsto na BNCC. Os gráficos de uma função afim (juros simples) foi comparado ao de uma função exponencial (juros compostos), sendo destacado a diferença entre os valores mais altos dependendo do tempo considerado (entre 0 e 1 ou acima de 1).

Após isso, foi trazida uma reflexão sobre o uso do cartão de crédito, deixando um questionamento para os alunos: "Cartão de crédito: Amigo ou vilão?". A partir disso foram feitos alguns comentários, como a cautela necessária na utilização do cartão por se tratar de uma operação financeira como qualquer outra e que, dependendo da forma como será usado, o cartão de crédito pode ser um grande aliado ou então pode acabar se tornando um problema na vida do consumidor. Com isso, a aula foi encerrada e os alunos agradeceram pela proposta.

4 CONSIDERAÇÕES FINAIS

Durante o LEAMAT I, foram trabalhados diversos textos com a turma, e a escolha do tema foi feita através de um consenso entre as integrantes do grupo sobre a importância da temática da utilização do cartão de crédito. Com base nas ideias discutidas, o grupo se sentiu motivado a elaborar uma sequência voltada para a 3.^a série do ensino médio.

No LEAMAT II, a preparação dos materiais se tornou prioridade para que pudesse ser realizado um teste com a turma, o que preocupou as participantes para que pudessem ser apresentados itens com qualidade de conteúdo (como apostilas e slides) ou durabilidade (como materiais concretos). Além disso, o nervosismo de dar uma aula para outros alunos foi um fato importante de ser trabalhado no grupo.

No terceiro e último semestre do trabalho, a interação e segurança do grupo já estava melhor desenvolvida, e no momento da experimentação na educação básica em uma turma do ensino regular, foi importante manter o controle de algumas situações que não saíram como previsto, apesar de terem sido consideradas anteriormente como possíveis contratempos.

Em geral, as integrantes do grupo perceberam grande amadurecimento durante os três períodos do LEAMAT. Inicialmente, foi desafiador imaginar sequências didáticas que tivessem temas relevantes, que despertam o interesse dos alunos, além de uma aula interativa, fora do modelo expositivo normalmente vivenciado em sala durante todo o ano letivo. Porém, com o auxílio dos orientadores, novas ideias surgiram e para cada linha de pesquisa foi proposta uma aula diferente, onde a principal preocupação era o aluno.

Quanto ao momento da aplicação da sequência didática, foi possível destacar pontos positivos – como a interação dos alunos e questionamentos feitos – e negativos – como a distração na utilização dos computadores. Mesmo assim, foi importante manter o controle da situação quando aconteceram alguns imprevistos, como a quantidade excedente de alunos em relação aos computadores. A elaboração foi feita pensando em cenários adversos a fim de facilitar modificações. Foi constatada a importância da mobilidade da sequência didática, a fim de se adaptar da melhor maneira às possíveis intercorrências que possam vir a ocorrer.

Para futuros trabalhos, é imprescindível fazer um diagnóstico prévio com a turma escolhida para a aplicação, além de fazer um planejamento para que possam

ser previstos possíveis contratempos ou dificuldades dos alunos, para que a aula possa ser compatível com o perfil da turma. O cartão de crédito é um tema muito rico e que pode ser abordado de diversas maneiras, e é fortemente recomendado pelo grupo que o desenvolvimento de novos projetos recorram a sequências didáticas mais interativas em detrimento das expositivas.

REFERÊNCIAS

AMURI, Eduardo. Dinheiro Sem Medo Práticas Financeiras para quem está começando a construir seu próprio caminho, *In*: BENVIRA, 1ª edição, 2017. **Anais Eletrônicos**: São Paulo, Saraiva, 2017. Disponível em: <[https://books.google.com.br/books?hl=pt-BR&lr=&id=M9ViDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT15&dq=%E2%80%9CDinheiro+sem+Medo%E2%80%9D+\(AMURI,%C2%A02017\)&ots=GiDzVhPjMQ&sig=-aci7yNsOouAk37OZwAEEzxf4xc](https://books.google.com.br/books?hl=pt-BR&lr=&id=M9ViDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT15&dq=%E2%80%9CDinheiro+sem+Medo%E2%80%9D+(AMURI,%C2%A02017)&ots=GiDzVhPjMQ&sig=-aci7yNsOouAk37OZwAEEzxf4xc)>. Acesso em: 17 nov. 2023

GEOGEBRA. Juros simples e composto, 2025. Disponível em: <<https://www.geogebra.org/m/e5e6vfhn>>. Acesso em: 14 mai. 2025

LEVINO, Natallya de Almeida, SANTOS, Anderson Moreira Aristides. Finanças Pessoais Para Iniciantes, *In*: EDUFAL. **Anais Eletrônicos**: Maceió- AL, 2019. p.1-116. Disponível em: <<https://www.repositorio.ufal.br/bitstream/riufal/7121/1/Finan%C3%A7as%20pessoais%20para%20iniciantes.pdf>>. Acesso em: 23 nov. 2023

BANCO CENTRAL DO BRASIL (Bacen). **VOTO50/2023–BCB, DE 16 DE MARÇO DE 2023** Disponível em: <https://normativos.bcb.gov.br/Votos/BCB/202350/Voto_do_BC_50_2023.pdf>. Acesso em: 22 jan. 2024

BRASIL. Ministério da Educação. Base Nacional Comum Curricular. Brasília, 2018. **Anais Eletrônicos**: <<http://basenacionalcomum.mec.gov.br/>>. Acesso em: 02 fev. 2024.

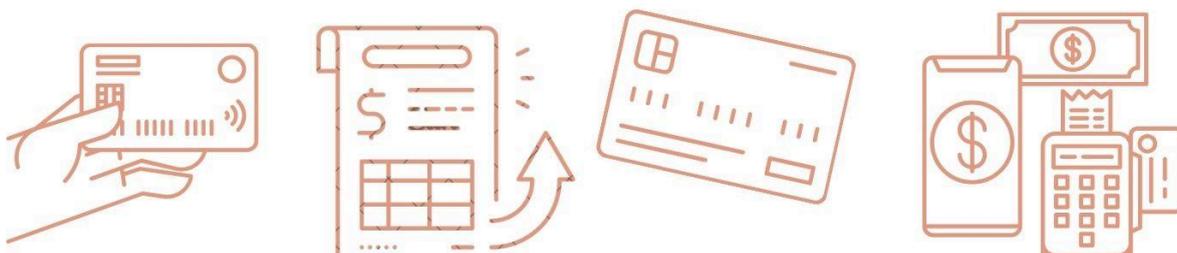
APÊNDICES

Apêndice A: Material didático aplicado na turma do LEAMAT II

A1 - Apostila Inicial

Laboratório de Ensino e Aprendizagem em Matemática	Linha de Pesquisa: Educação Financeira
Licenciandas: Eliandra Laura Simoura Marques, Millena Noya Avellar, Rafaela Lopes de Almeida	
Orientadora: Letícia Carvalho Maciel	Data: ___/___/___
Nome: _____	Turma: _____

CARTÃO DE CRÉDITO: MUITO UTILIZADO E POUCO ENSINADO



1. Você tem cartão de crédito?
2. Você já usou (ou teve contato) com cartão de crédito?
3. Você sabe a diferença entre cartão de crédito e cartão de débito?



• O QUE É CARTÃO DE CRÉDITO?

Definição: O cartão de crédito é uma forma de empréstimo com prazo de pagamento de até 40 dias. Ele é disponibilizado por bancos e instituições financeiras. Quando o consumidor pede o cartão, recebe um limite de crédito para fazer compras de bens e serviços de forma antecipada, ou seja, primeiro consome e depois paga a fatura na data de vencimento.

Elementos e informações: Normalmente, os cartões de crédito físicos contêm número do cartão, data de validade código de segurança, telefone dos bancos, nome do titular, bandeira do cartão, chip.

Número do cartão de crédito: O número do cartão de crédito não é gerado aleatoriamente. Ele pode variar de 14 a 16 dígitos, sendo o mais comum quatro grupos de quatro dígitos. O primeiro número serve para identificar a bandeira do cartão. Do segundo ao sexto número são os “números identificadores da empresa principal”, também conhecidos como BIN (“*Bank Identification Number*” ou “Número de Identificação Bancária”, em português). Esses servem para dizer qual setor emitiu o cartão, como companhias aéreas, bancos, instituições financeiras, etc. A partir do sétimo algarismo serão informados contas e agências dos titulares, ou seja, informações exclusivas de cada usuário do cartão. O último número é referente ao código de segurança do cartão de crédito.

Data de validade e código de segurança: A data de validade é a que diz a expiração do cartão de crédito. Dessa forma, o cartão fica ativo somente até aquele período; depois disso, será necessário solicitar um novo. Algumas instituições financeiras nem esperam a solicitação do cliente e já enviam um cartão novo para o endereço de cadastro quando essa data de validade estiver chegando. Já o CVV (“*Card Verification Value*” ou “Valor de Verificação do Cartão”, em português), é um código de segurança presente em todos os cartões de crédito, composto por três ou quatro dígitos. Também conhecido como CVC (Código de Verificação do Cartão), é solicitado sempre que uma compra online é feita.

Dupla função do cartão de crédito: O cartão de crédito é emitido por uma instituição financeira e por uma instituição de pagamento e exerce dupla função: instrumento de pagamento e instrumento de crédito pós-pago.



Diferenças dos cartões de crédito e débito: O cartão de crédito é como um “empréstimo” do banco. Ele te fornece um limite de crédito que pode ser utilizado da maneira como você preferir, pagando no mês seguinte. É importante ter controle nos gastos para garantir que será possível pagar as compras feitas. É importante ter em mente que **o cartão de crédito não é uma extensão do seu salário ou uma renda adicional**. No cartão de débito, é utilizado o seu saldo atual da sua conta, debitando o dinheiro na hora do pagamento. Quando é gasto um valor superior ao seu saldo, você entra no “negativo”, passando a utilizar o cheque especial, que tem um dos juros mais altos do Brasil, caso você tenha contratado esse benefício.

Tipos de cartão de crédito: Existem dois tipos de cartão de crédito, o básico e o diferenciado. O básico é usado somente para pagamento de compras, contas e serviços. Já o diferenciado, além de realizar essas mesmas funções, conta com benefícios e recompensas (como programas de milhagem, seguros de viagem). Quanto mais o consumidor utiliza o cartão para pagar suas despesas, mais pontos ele acumula em um programa. A anuidade do cartão de crédito diferenciado é mais cara que a do básico.



• ATIVIDADE



Vocês irão realizar uma compra *on-line*. Em grupo, preencham os dados obrigatórios para efetuar o pagamento de acordo com o cartão que receberam.

4. Você sabe como funciona o limite de um cartão de crédito?



• O QUE É LIMITE DE CARTÃO DE CRÉDITO?

Definição: O limite do cartão é como um empréstimo pré-aprovado e de curto prazo, ou seja, é a quantia emprestada ao cliente. Ao ser liberado para alguém, a instituição financeira considera que receberá o pagamento até a data de vencimento da fatura do cartão, mas isso pode não acontecer. É por esse motivo que, antes de definir o limite de um cliente, as instituições fazem uma análise de risco de crédito. Se o pagamento não for efetuado até a data de vencimento da fatura, juros e outras taxas são aplicados ao débito.

Como é determinado: As instituições analisam as informações financeiras do potencial cliente antes de decidir se concedem ou não crédito a ele e qual será o valor liberado como limite do cartão. O histórico de pagamento (se a pessoa está com o nome negativado e se costuma atrasar o pagamento de contas) e a renda são alguns dos critérios que são analisados antes de um limite ser definido. Ter uma renda alta não garante um limite alto. As instituições também verificam o quanto dessa renda já está comprometida com outros compromissos financeiros. Além disso, cada instituição financeira tem critérios próprios. Por isso os valores de limite variam tanto de pessoa para pessoa e de instituição para instituição. Por exemplo, uma mesma pessoa pode ter um limite mais alto em uma instituição e mais baixo em outra.

Como funciona: O limite do cartão é o valor máximo disponibilizado pela instituição financeira para o usuário utilizar. Isso significa que só dá para fazer compras com valores que caibam no limite do cartão de crédito. Se for uma compra parcelada, o valor de todas as parcelas somadas tem de caber no limite total. Todo mês chega a fatura referente ao gasto do mês anterior. Todas as compras aparecem detalhadas na fatura, com valores e parcelas. A fatura deve ser paga até a data de vencimento, e quando isso ocorre o limite equivalente ao valor da fatura é restabelecido. Em caso de atraso no pagamento, serão cobrados juros, além de risco de negativação.



5. Rafaela fez uma compra de 1000 reais em seu cartão de crédito e decidiu pagar em 4 parcelas de 250 reais. Sabendo que o limite de Rafaela é de 1000 reais, quanto de crédito ela terá no primeiro mês, depois do pagamento da primeira parcela?

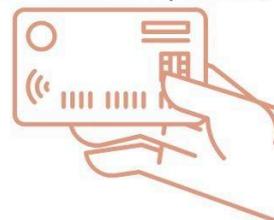


• COMO ADQUIRIR UM CARTÃO DE CRÉDITO?

* As instituições financeiras não são obrigadas a conceder um cartão de crédito a quem o solicitar. Cada uma pode estabelecer critérios próprios em decorrência de sua política de crédito.

Condições necessárias: De modo geral, cada instituição financeira tem suas condições, mas não ter o nome nos órgãos de proteção ao crédito e estar empregado também pode contribuir para a aprovação. É fundamental cadastrar as informações corretamente na hora em que for realizar o pedido, pois as organizações checam a veracidade dos dados.

Documentos: Normalmente os documentos pedidos são carteira de identidade, CPF, comprovante de residência, assim como o de renda.



Idade: A partir dos 18 anos de idade já é possível ter um cartão próprio, mas menores de idade também podem ter cartões de crédito. Alguns estabelecimentos financeiros oferecem cartões de crédito vinculados a cartões dos pais ou responsáveis legais. Isso permite que os menores acessem fundos e realizem transações financeiras com supervisão. Qualquer compra efetuada com o cartão adicional será refletida na fatura do responsável, que é legalmente responsável por todas as transações realizadas com ambos os cartões. Eles geralmente oferecem a liberdade de gastar os fundos disponíveis na conta, mas não permitem o acúmulo de dívidas, pois as compras são limitadas pelo saldo da conta. Alguns dos bancos que oferecem cartões para menores de idade são: Banco Inter, C6 Bank, Banco Next, Banco PAN, Banco Itaú e Banco BTG.

Cartões universitários: Muitas instituições financeiras disponibilizam um cartão universitário para alunos de cursos superiores. Esse cartão não exige comprovação de renda. Porém, é necessário se atentar às possíveis cobranças de anuidade e taxas de manutenção. Existem alternativas para quem quer fazer o primeiro cartão de crédito, não havendo custo para mantê-lo ativo. Isso é possível pois as operadoras de cartão também ganham dinheiro com tarifas pagas pelos lojistas e com os juros de faturas atrasadas.



6. Eliandra comprou um vestido em uma loja. Na hora de pagar, a vendedora disse que haveria um desconto se ela pagasse no dinheiro, diferente do pagamento com cartão de crédito. Por que isso acontece?

7. Você sabe o que é uma fatura de cartão de crédito?



• COMO FUNCIONA UMA FATURA DE CARTÃO DE CRÉDITO?

Dados: Todo mês chega a fatura referente ao gasto do mês anterior. Todas as compras aparecem detalhadas na fatura, com valores e parcelas. Toda fatura de cartão de crédito contém o valor de pagamento total e mínimo, formas de pagamento da fatura, vencimento da fatura e juros da fatura.

Momento do pagamento: Ao fazer uma compra com o cartão de crédito a cobrança virá na fatura do mês seguinte. Todo mês a sua fatura vence na data escolhida por você - ou pela instituição financeira - no momento do cadastro. A fatura deve ser paga até a data de vencimento, e quando isso ocorre o limite equivalente ao valor da fatura é restabelecido. Em caso de atraso no pagamento, serão cobrados juros, além de risco de negativação.

Data de vencimento e fechamento da fatura: A data de vencimento é o dia em que precisa-se pagar a fatura do cartão de crédito para não receber a cobrança de taxas e juros, ou seja, é o último dia que o consumidor tem para quitar a fatura do cartão de crédito dentro do prazo. Após utilizar o cartão por cerca de um mês, essa é a data em que é preciso pagar o valor referente às compras realizadas. Já a data de fechamento é o dia em que a operadora do cartão encerra os gastos que entram na fatura atual, ou seja, o último dia considerado pela operadora do cartão de crédito na hora de calcular o valor a ser pago pelo consumidor naquele mês. Assim, os gastos feitos e processados até esse dia entram na fatura correspondente ao mês corrente. A data de fechamento costuma ser de 5 a 10 dias antes da data de vencimento. Os gastos feitos a partir do dia seguinte ao fechamento ou antes do fechamento mas não processados a tempo, ficam para a fatura seguinte.



* O “melhor dia de compra”, na realidade, é o dia em que o consumidor vai ter mais tempo antes de precisar pagar por aquela compra.

Formas de pagamento: Existem opções de pagamento em caso de não ter dinheiro para pagar o valor inteiro. Essa é uma alternativa arriscada, pois a chance de endividamento é muito grande devido aos altos juros aplicados na operação.

8. Você já ouviu falar de crédito rotativo e parcelamento da fatura?



• OPÇÕES DE PAGAMENTO DA FATURA

Pagamento do valor integral até o dia do vencimento: Pagamento do valor total da fatura até a data de vencimento. É considerada a melhor opção, pois libera o limite do cartão e evita atrasos.

Parcelamento da fatura: Pagamento do valor total da fatura através de parcelas fixas, em até 22 meses, com incidência de juros.

Pagamento mínimo (ou parcial) da fatura: Pagamento do menor valor possível para que o cartão não seja considerado inadimplente (ou pagamento de parte do valor da fatura, entre o valor mínimo e o total, até a data de vencimento). O saldo restante é financiado pelo crédito rotativo e incursão de encargos contratuais na próxima fatura. Ou seja, é o pagamento de um valor inferior ao total da fatura, sendo o restante somado à fatura seguinte, com juros e impostos.

* **O juros do rotativo é um dos mais altos do mercado.** O prazo máximo de utilização de crédito rotativo é de 30 dias, até o vencimento da fatura subsequente.

Pagamento de valor inferior ao mínimo: O pagamento de um valor inferior ao mínimo da fatura do cartão de crédito implica que o titular ficará em atraso e terá que pagar juros e encargos (juros do crédito rotativo, multa de 2% sobre o principal, e juros de mora de 1% ao mês). Além de entrar em inadimplência, podendo ter seu cartão bloqueado e seu nome sujo.

* Os juros de mora são uma taxa financeira aplicada quando o pagamento não é feito dentro do prazo acordado. São uma forma de penalizar o devedor e compensar o credor pelos danos causados pelo atraso.



9. Millena recebeu a fatura do cartão de crédito no mês de janeiro no valor de 1.498,75 reais. Ela só conseguiu pagar 500 reais, optando pela opção de crédito rotativo. No mês de fevereiro ela teve um gasto de 763,31 reais. Sabendo que Millena é do banco Bradesco, qual o valor total de sua fatura no mês de fevereiro?

10. Quais juros são aplicados pelas operadoras de cartão de crédito?



CRÉDITO ROTATIVO			
POSIÇÃO	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	% A.M	% A.A
13	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	10,92	246,99
15	BANCO BTG PACTUAL S.A.	11,1	253,75
20	BCO DO BRASIL S.A.	12,65	317,4
24	NU FINANCEIRA S.A. CFI	13,03	334,65
25	ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.	13,15	340,22
26	BCO BRADESCO S.A.	13,4	352,09
28	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	14,91	430,13
43	PICPAY BANK - BANCO MÚLTIPLO S.A	17,18	570,24
56	BANCO PAN	20,21	810,8

* Referente ao período de 30/07/2024 a 05/08/2024

PARCELADO			
POSIÇÃO	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	% A.M	% A.A
7	BCO BRADESCO S.A.	4,2	63,93
11	BANCO PAN	5,26	84,91
16	BANCO BTG PACTUAL S.A.	6,29	108,04
23	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	7,58	140,18
25	NU FINANCEIRA S.A. CFI	7,98	151,24
27	BCO DO BRASIL S.A.	8,42	163,71
34	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	9,02	181,81
38	ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.	9,7	203,85
52	PICPAY BANK - BANCO MÚLTIPLO S.A	12,01	290,11

* Referente ao período de 30/07/2024 a 05/08/2024

• CARTÃO DE CRÉDITO: AMIGO OU VILÃO?

Muitas pessoas têm medo do cartão de crédito, pois acreditam que seja um dinheiro “irreal” e têm receio de não conseguir pagar os valores gastos. O cartão de crédito é considerado um tipo de empréstimo e precisa ser encarado com muita responsabilidade, como qualquer operação financeira. O valor do crédito gasto precisa ser pago e não pode ultrapassar a capacidade de pagamento de cada um. Para quem sabe usar o recurso com moderação, não gastando mais do que ganha e pagando a fatura sempre em dia, encontra no cartão de crédito um aliado. Afinal, ele ajuda a antecipar compras, é prático, permite parcelar o pagamento, fazer compras online e ainda oferece benefícios, como programas e promoções que juntam pontos, por exemplo.

REFERÊNCIAS

- Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito.** Disponível em: <<https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/cartaodecredito>>. Acesso em: 17 de agosto, 2024.
- Serasa. **Cartão de crédito: o que é e como funciona.** Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-de-credito-o-que-e-e-como-funciona/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Serasa. **Número de cartão de crédito: o que significa?** Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-de-credito-frente-e-verso-significado-dos-numeros/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Serasa. **Como funciona o limite do cartão de crédito.** Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/credito/blog/como-funciona-o-limite-do-cartao-de-credito/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito - parcelado.** Disponível em: <<https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros?codigoSegmento=1&codigoModalidade=215101>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito - rotativo total.** Disponível em: <<https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros/?codigoSegmento=1&codigoModalidade=204101>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Federação Brasileira de Bancos. **Guia do Cartão de Crédito.** Disponível em: <https://www.gov.br/fazenda/pt-br/aceso-a-informacao/acoes-e-programas/desenrola-brasil/educacao-financeira/guia-cartao-credito_atualizacao-ago2023-1.pdf>. Acesso em: 19 de agosto, 2024.
- Nubank. **Meu primeiro cartão de crédito: o que você precisa saber antes de fazer o seu.** Disponível em: <<https://blog.nubank.com.br/meu-primeiro-cartao-de-credito-o-que-voce-precisa-saber/>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.
- Serasa. **Cartão para menor idade: cuidados e benefícios.** Disponível em: <https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-para-menor-idade/?gclid=CjwKCAjw0t63BhAUeiwA5xP54ZBhbYyv9aazWKeQc7o310LONZeEDoOFr_7M8TQPsnlWL0uvwz16kxoCtr4QAvD_BwE.>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.
- Serasa. **Data de vencimento e fechamento da fatura: qual a diferença?** Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/blog/data-de-vencimento-e-fechamento-da-fatura-qual-e-a-diferenca/>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.



A2 - Slides Iniciais

1



INSTITUTO FEDERAL
Fluminense



Laboratório de Ensino e Aprendizagem em Matemática

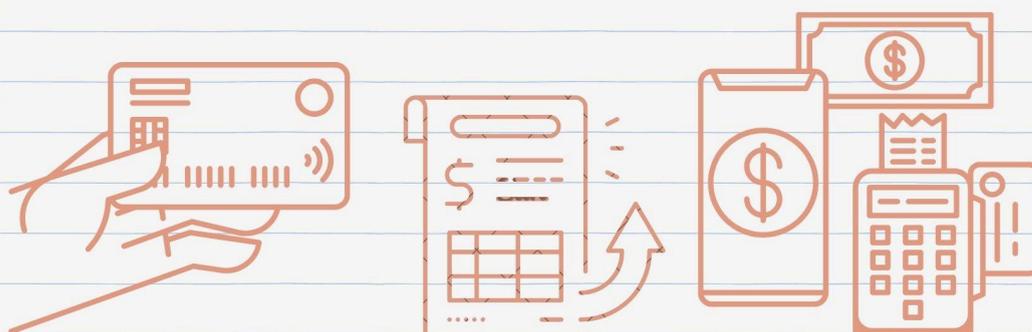
Linha de Pesquisa: Educação Financeira

Orientadora: Letícia Carvalho Maciel

Licenciandas: Eliandra Laura Simoura Marques,
Millena Noya Avellar, Rafaela Lopes de Almeida

2

CARTÃO DE CRÉDITO: MUITO UTILIZADO E POUCO ENSINADO



3

UM BREVE CONTEXTO

O cartão surgiu na década de 1920, nos Estados Unidos, mas pouca gente tinha um até sua popularização, a partir da década de 1950. No Brasil, o uso do cartão é mais recente: o primeiro foi lançado em 1968.



4

CARTÃO DE CRÉDITO

- Elementos e informações;
- Dupla função do cartão de crédito;
- Diferenças do cartão de débito;
- Tipos de cartão de crédito.



5

ATIVIDADE

Vocês irão realizar uma compra online. Preenchem os dados obrigatórios para efetuar o pagamento de acordo com o cartão que receberam.

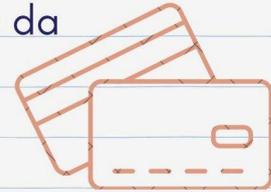


6

ALGUMAS CURIOSIDADES

O Brasil é o país que mais utiliza o cartão de crédito como forma de pagamento na América Latina.

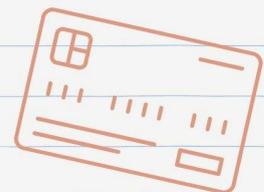
A compra parcelada no cartão é uma invenção brasileira, que surgiu na década de 1990, atualmente respondendo por metade do faturamento da indústria de cartões no Brasil.



7

LIMITE DO CARTÃO DE CRÉDITO

- O que é?
- Como é determinado?
- Como funciona?



8

COMO ADQUIRIR UM CARTÃO DE CRÉDITO?

- O banco não é obrigado;
- Documentos;
- Idade.



9

FATURA DE CARTÃO DE CRÉDITO

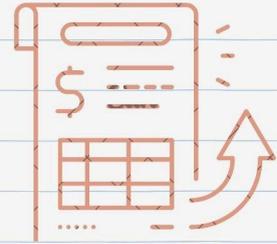
- Dados;
- Momento do pagamento;
- Data de vencimento e fechamento da fatura;
- Formas de pagamento



10

OPÇÕES DE PAGAMENTO

- Pagamento integral;
- Crédito rotativo e parcelamento;
- Pagamento parcial e mínimo;
- Pagamento inferior ao mínimo.



11

CARTÃO DE CRÉDITO: AMIGO OU VILÃO?

12

REFERÊNCIAS:

Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito**. Disponível em:
<<https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/cartaodecredito>>. Acesso em: 17 de agosto, 2024.

Serasa. **Cartão de crédito: o que é e como funciona**. Disponível em:
<<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-de-credito-o-que-e-e-como-funciona/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

Serasa. **Número de cartão de crédito: o que significa?** Disponível em:
<<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-de-credito-frente-e-verso-significado-dos-numeros/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

Serasa. **Como funciona o limite do cartão de crédito**. Disponível em:
<<https://www.serasa.com.br/credito/blog/como-funciona-o-limite-do-cartao-de-credito/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito - parcelado**. Disponível em:
<<https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros?codigoSegmento=1&codigoModalidade=215101>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

13

Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito - rotativo total**. Disponível em:
<<https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros/?codigoSegmento=1&codigoModalidade=204101>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

Federação Brasileira de Bancos. **Guia do Cartão de Crédito**. Disponível em: <https://www.gov.br/fazenda/pt-br/acesso-a-informacao/acoes-e-programas/desenrola-brasil/educacao-financeira/guia-cartao-credito_atualizacao-ago2023-1.pdf>. Acesso em: 19 de agosto, 2024.

Nubank. **Meu primeiro cartão de crédito: o que você precisa saber antes de fazer o seu**. Disponível em:
<<https://blog.nubank.com.br/meu-primeiro-cartao-de-credito-o-que-voce-precisa-saber/>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.

Serasa. **Cartão para menor de idade: cuidados e benefícios**. Disponível em:
<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-para-menor-idade/?gelid=CjwKCAjw0t63BhAUEiwA5xP54ZBhbYyv9aazWKeQc7o310LONZeEDoOFr_7M8TQPsnlWL0uvwz16kxoCtr4QAvD_BwE.> Acesso em: 23 de agosto, 2024.

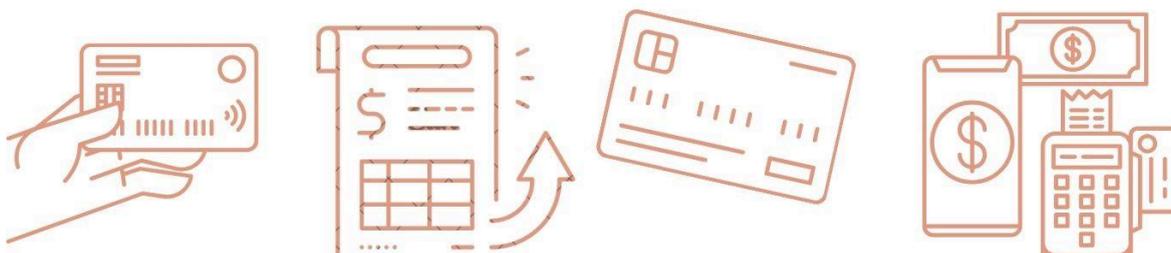
Serasa. **Data de vencimento e fechamento da fatura: qual a diferença?** Disponível em:
<<https://www.serasa.com.br/blog/data-de-vencimento-e-fechamento-da-fatura-qual-e-a-diferenca/>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.

Apêndice B: Material didático experimentado na turma regular

B1 - Apostila Final

Laboratório de Ensino e Aprendizagem em Matemática	Linha de Pesquisa: Educação Financeira
Licenciandas: Eliandra Laura Simoura Marques, Millena Noya Avellar, Rafaela Lopes de Almeida	
Orientadores: Letícia Carvalho Maciel, Henrique Faria Nogueira	Data: __/__/__
Nome: _____	Turma: _____

CARTÃO DE CRÉDITO: MUITO UTILIZADO E POUCO ENSINADO



1. Você tem cartão de crédito?
2. Você já usou (ou teve contato) com cartão de crédito?
3. Você sabe a diferença entre cartão de crédito e cartão de débito?



• O QUE É CARTÃO DE CRÉDITO?

Definição: O cartão de crédito é uma forma de empréstimo com prazo de pagamento de até 40 dias. Ele é disponibilizado por bancos e instituições financeiras. Quando o consumidor pede o cartão, recebe um limite de crédito para fazer compras de bens e serviços de forma antecipada, ou seja, primeiro consome e depois paga a fatura na data de vencimento.

Elementos e informações: Normalmente, os cartões de crédito físicos contêm número do cartão, data de validade código de segurança, telefone dos bancos, nome do titular, bandeira do cartão, chip.

Número do cartão de crédito: O número do cartão de crédito não é gerado aleatoriamente. Ele pode variar de 14 a 16 dígitos, sendo o mais comum quatro grupos de quatro dígitos. O primeiro número serve para identificar a bandeira do cartão. Do segundo ao sexto número são os “números identificadores da empresa principal”, também conhecidos como BIN (“*Bank Identification Number*” ou “Número de Identificação Bancária”, em português). Esses servem para dizer qual setor emitiu o cartão, como companhias aéreas, bancos, instituições financeiras, etc. A partir do sétimo algarismo serão informados contas e agências dos titulares, ou seja, informações exclusivas de cada usuário do cartão. O último número é referente ao código de segurança do cartão de crédito.

Data de validade e código de segurança: A data de validade é a que diz a expiração do cartão de crédito. Dessa forma, o cartão fica ativo somente até aquele período; depois disso, será necessário solicitar um novo. Algumas instituições financeiras nem esperam a solicitação do cliente e já enviam um cartão novo para o endereço de cadastro quando essa data de validade estiver chegando. Já o CVV (“*Card Verification Value*” ou “Valor de Verificação do Cartão”, em português), é um código de segurança presente em todos os cartões de crédito, composto por três ou quatro dígitos. Também conhecido como CVC (Código de Verificação do Cartão), é solicitado sempre que uma compra online é feita.

Dupla função do cartão de crédito: O cartão de crédito é emitido por uma instituição financeira e por uma instituição de pagamento e exerce dupla função: instrumento de pagamento e instrumento de crédito pós-pago.



Diferenças dos cartões de crédito e débito: O cartão de crédito é como um “empréstimo” do banco. Ele te fornece um limite de crédito que pode ser utilizado da maneira como você preferir, pagando no mês seguinte. É importante ter controle nos gastos para garantir que será possível pagar as compras feitas. É importante ter em mente que **o cartão de crédito não é uma extensão do seu salário ou uma renda adicional**. No cartão de débito, é utilizado o seu saldo atual da sua conta, debitando o dinheiro na hora do pagamento. Quando é gasto um valor superior ao seu saldo, você entra no “negativo”, passando a utilizar o cheque especial, que tem um dos juros mais altos do Brasil, caso você tenha contratado esse benefício.

Tipos de cartão de crédito: Existem dois tipos de cartão de crédito, o básico e o diferenciado. O básico é usado somente para pagamento de compras, contas e serviços. Já o diferenciado, além de realizar essas mesmas funções, conta com benefícios e recompensas (como programas de milhagem, seguros de viagem). Quanto mais o consumidor utiliza o cartão para pagar suas despesas, mais pontos ele acumula em um programa. A anuidade do cartão de crédito diferenciado é mais cara que a do básico.



• ATIVIDADE



Vocês irão realizar uma compra *on-line*. Em grupo, preencham os dados obrigatórios para efetuar o pagamento de acordo com o cartão que receberam.

4. Você sabe como funciona o limite de um cartão de crédito?



• O QUE É LIMITE DE CARTÃO DE CRÉDITO?

Definição: O limite do cartão é como um empréstimo pré-aprovado e de curto prazo, ou seja, é a quantia emprestada ao cliente. Ao ser liberado para alguém, a instituição financeira considera que receberá o pagamento até a data de vencimento da fatura do cartão, mas isso pode não acontecer. É por esse motivo que, antes de definir o limite de um cliente, as instituições fazem uma análise de risco de crédito. Se o pagamento não for efetuado até a data de vencimento da fatura, juros e outras taxas são aplicados ao débito.

Como é determinado: As instituições analisam as informações financeiras do potencial cliente antes de decidir se concedem ou não crédito a ele e qual será o valor liberado como limite do cartão. O histórico de pagamento (se a pessoa está com o nome negativado e se costuma atrasar o pagamento de contas) e a renda são alguns dos critérios que são analisados antes de um limite ser definido. Ter uma renda alta não garante um limite alto. As instituições também verificam o quanto dessa renda já está comprometida com outros compromissos financeiros. Além disso, cada instituição financeira tem critérios próprios. Por isso os valores de limite variam tanto de pessoa para pessoa e de instituição para instituição. Por exemplo, uma mesma pessoa pode ter um limite mais alto em uma instituição e mais baixo em outra.

Como funciona: O limite do cartão é o valor máximo disponibilizado pela instituição financeira para o usuário utilizar. Isso significa que só dá para fazer compras com valores que caibam no limite do cartão de crédito. Se for uma compra parcelada, o valor de todas as parcelas somadas tem de caber no limite total. Todo mês chega a fatura referente ao gasto do mês anterior. Todas as compras aparecem detalhadas na fatura, com valores e parcelas. A fatura deve ser paga até a data de vencimento, e quando isso ocorre o limite equivalente ao valor da fatura é restabelecido. Em caso de atraso no pagamento, serão cobrados juros, além de risco de negativação.



5. Rafaela fez uma compra de 1000 reais em seu cartão de crédito e decidiu pagar em 4 parcelas de 250 reais. Sabendo que o limite de Rafaela é de 1000 reais, quanto de crédito ela terá no primeiro mês, depois do pagamento da primeira parcela?

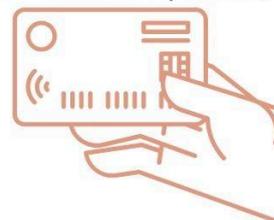


• COMO ADQUIRIR UM CARTÃO DE CRÉDITO?

* As instituições financeiras não são obrigadas a conceder um cartão de crédito a quem o solicitar. Cada uma pode estabelecer critérios próprios em decorrência de sua política de crédito.

Condições necessárias: De modo geral, cada instituição financeira tem suas condições, mas não ter o nome nos órgãos de proteção ao crédito e estar empregado também pode contribuir para a aprovação. É fundamental cadastrar as informações corretamente na hora em que for realizar o pedido, pois as organizações checam a veracidade dos dados.

Documentos: Normalmente os documentos pedidos são carteira de identidade, CPF, comprovante de residência, assim como o de renda.



Idade: A partir dos 18 anos de idade já é possível ter um cartão próprio, mas menores de idade também podem ter cartões de crédito. Alguns estabelecimentos financeiros oferecem cartões de crédito vinculados a cartões dos pais ou responsáveis legais. Isso permite que os menores acessem fundos e realizem transações financeiras com supervisão. Qualquer compra efetuada com o cartão adicional será refletida na fatura do responsável, que é legalmente responsável por todas as transações realizadas com ambos os cartões. Eles geralmente oferecem a liberdade de gastar os fundos disponíveis na conta, mas não permitem o acúmulo de dívidas, pois as compras são limitadas pelo saldo da conta. Alguns dos bancos que oferecem cartões para menores de idade são: Banco Inter, C6 Bank, Banco Next, Banco PAN, Banco Itaú e Banco BTG.

Cartões universitários: Muitas instituições financeiras disponibilizam um cartão universitário para alunos de cursos superiores. Esse cartão não exige comprovação de renda. Porém, é necessário se atentar às possíveis cobranças de anuidade e taxas de manutenção. Existem alternativas para quem quer fazer o primeiro cartão de crédito, não havendo custo para mantê-lo ativo. Isso é possível pois as operadoras de cartão também ganham dinheiro com tarifas pagas pelos lojistas e com os juros de faturas atrasadas.



6. Eliandra comprou um vestido em uma loja. Na hora de pagar, a vendedora disse que haveria um desconto se ela pagasse no dinheiro, diferente do pagamento com cartão de crédito. Por que isso acontece?

7. Você sabe o que é uma fatura de cartão de crédito?



• COMO FUNCIONA UMA FATURA DE CARTÃO DE CRÉDITO?

Dados: Todo mês chega a fatura referente ao gasto do mês anterior. Todas as compras aparecem detalhadas na fatura, com valores e parcelas. Toda fatura de cartão de crédito contém o valor de pagamento total e mínimo, formas de pagamento da fatura, vencimento da fatura e juros da fatura.

Momento do pagamento: Ao fazer uma compra com o cartão de crédito a cobrança virá na fatura do mês seguinte. Todo mês a sua fatura vence na data escolhida por você - ou pela instituição financeira - no momento do cadastro. A fatura deve ser paga até a data de vencimento, e quando isso ocorre o limite equivalente ao valor da fatura é restabelecido. Em caso de atraso no pagamento, serão cobrados juros, além de risco de negativação.

Data de vencimento e fechamento da fatura: A data de vencimento é o dia em que precisa-se pagar a fatura do cartão de crédito para não receber a cobrança de taxas e juros, ou seja, é o último dia que o consumidor tem para quitar a fatura do cartão de crédito dentro do prazo. Após utilizar o cartão por cerca de um mês, essa é a data em que é preciso pagar o valor referente às compras realizadas. Já a data de fechamento é o dia em que a operadora do cartão encerra os gastos que entram na fatura atual, ou seja, o último dia considerado pela operadora do cartão de crédito na hora de calcular o valor a ser pago pelo consumidor naquele mês. Assim, os gastos feitos e processados até esse dia entram na fatura correspondente ao mês corrente. A data de fechamento costuma ser de 5 a 10 dias antes da data de vencimento. Os gastos feitos a partir do dia seguinte ao fechamento ou antes do fechamento mas não processados a tempo, ficam para a fatura seguinte.



* O “melhor dia de compra”, na realidade, é o dia em que o consumidor vai ter mais tempo antes de precisar pagar por aquela compra.

Formas de pagamento: Existem opções de pagamento em caso de não ter dinheiro para pagar o valor inteiro. Essa é uma alternativa arriscada, pois a chance de endividamento é muito grande devido aos altos juros aplicados na operação.

8. Você já ouviu falar de crédito rotativo e parcelamento da fatura?



• OPÇÕES DE PAGAMENTO DA FATURA

Pagamento do valor integral até o dia do vencimento: Pagamento do valor total da fatura até a data de vencimento. É considerada a melhor opção, pois libera o limite do cartão e evita atrasos.

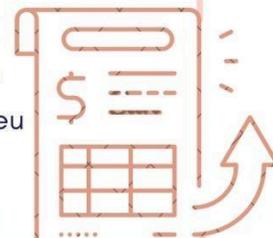
Parcelamento da fatura: Pagamento do valor total da fatura através de parcelas fixas, em até 22 meses, com incidência de juros.

Pagamento mínimo (ou parcial) da fatura: Pagamento do menor valor possível para que o cartão não seja considerado inadimplente (ou pagamento de parte do valor da fatura, entre o valor mínimo e o total, até a data de vencimento). O saldo restante é financiado pelo crédito rotativo e incursão de encargos contratuais na próxima fatura. Ou seja, é o pagamento de um valor inferior ao total da fatura, sendo o restante somado à fatura seguinte, com juros e impostos.

* **O juros do rotativo é um dos mais altos do mercado.** O prazo máximo de utilização de crédito rotativo é de 30 dias, até o vencimento da fatura subsequente.

Pagamento de valor inferior ao mínimo: O pagamento de um valor inferior ao mínimo da fatura do cartão de crédito implica que o titular ficará em atraso e terá que pagar juros e encargos (juros do crédito rotativo, multa de 2% sobre o principal, e juros de mora de 1% ao mês). Além de entrar em inadimplência, podendo ter seu cartão bloqueado e seu nome sujo.

* Os juros de mora são uma taxa financeira aplicada quando o pagamento não é feito dentro do prazo acordado. São uma forma de penalizar o devedor e compensar o credor pelos danos causados pelo atraso.



9. Millena recebeu a fatura do cartão de crédito no mês de janeiro no valor de 500 reais. Ela só conseguiu pagar 400 reais, optando pela opção de crédito rotativo. No mês de fevereiro ela teve um gasto de 200 reais. Sabendo que Millena é cliente do banco Bradesco, qual o valor total de sua fatura no mês de fevereiro?

10. Quais juros são aplicados pelas operadoras de cartão de crédito?



CRÉDITO ROTATIVO			
POSIÇÃO	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	% A.M	% A.A
13	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	10,92	246,99
15	BANCO BTG PACTUAL S.A.	11,1	253,75
20	BCO DO BRASIL S.A.	12,65	317,4
24	NU FINANCEIRA S.A. CFI	13,03	334,65
25	ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.	13,15	340,22
26	BCO BRADESCO S.A.	13,4	352,09
28	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	14,91	430,13
43	PICPAY BANK - BANCO MÚLTIPLO S.A	17,18	570,24
56	BANCO PAN	20,21	810,8

* Referente ao período de 30/07/2024 a 05/08/2024

PARCELADO			
POSIÇÃO	INSTITUIÇÃO FINANCEIRA	% A.M	% A.A
7	BCO BRADESCO S.A.	4,2	63,93
11	BANCO PAN	5,26	84,91
16	BANCO BTG PACTUAL S.A.	6,29	108,04
23	CAIXA ECONOMICA FEDERAL	7,58	140,18
25	NU FINANCEIRA S.A. CFI	7,98	151,24
27	BCO DO BRASIL S.A.	8,42	163,71
34	BCO SANTANDER (BRASIL) S.A.	9,02	181,81
38	ITAÚ UNIBANCO HOLDING S.A.	9,7	203,85
52	PICPAY BANK - BANCO MÚLTIPLO S.A	12,01	290,11

* Referente ao período de 30/07/2024 a 05/08/2024

• CARTÃO DE CRÉDITO: AMIGO OU VILÃO?

Muitas pessoas têm medo do cartão de crédito, pois acreditam que seja um dinheiro “irreal” e têm receio de não conseguir pagar os valores gastos. O cartão de crédito é considerado um tipo de empréstimo e precisa ser encarado com muita responsabilidade, como qualquer operação financeira. O valor do crédito gasto precisa ser pago e não pode ultrapassar a capacidade de pagamento de cada um. Para quem sabe usar o recurso com moderação, não gastando mais do que ganha e pagando a fatura sempre em dia, encontra no cartão de crédito um aliado. Afinal, ele ajuda a antecipar compras, é prático, permite parcelar o pagamento, fazer compras online e ainda oferece benefícios, como programas e promoções que juntam pontos, por exemplo.

REFERÊNCIAS

- Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito**. Disponível em: <<https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/cartaodecredito>>. Acesso em: 17 de agosto, 2024.
- Serasa. **Cartão de crédito: o que é e como funciona**. Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-de-credito-o-que-e-e-como-funciona/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Serasa. **Número de cartão de crédito: o que significa?** Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-de-credito-frente-e-verso-significado-dos-numeros/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Serasa. **Como funciona o limite do cartão de crédito**. Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/credito/blog/como-funciona-o-limite-do-cartao-de-credito/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito - parcelado**. Disponível em: <<https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros?codigoSegmento=1&codigoModalidade=215101>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito - rotativo total**. Disponível em: <<https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros/?codigoSegmento=1&codigoModalidade=204101>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.
- Federação Brasileira de Bancos. **Guia do Cartão de Crédito**. Disponível em: <https://www.gov.br/fazenda/pt-br/aceso-a-informacao/acoes-e-programas/desenrola-brasil/educacao-financeira/guia-cartao-credito_atualizacao-ago2023-1.pdf>. Acesso em: 19 de agosto, 2024.
- Nubank. **Meu primeiro cartão de crédito: o que você precisa saber antes de fazer o seu**. Disponível em: <<https://blog.nubank.com.br/meu-primeiro-cartao-de-credito-o-que-voce-precisa-saber/>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.
- Serasa. **Cartão para menor idade: cuidados e benefícios**. Disponível em: <https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-para-menor-idade/?gclid=CjwKCAjw0t63BhAUeiwA5xP54ZBhbYyv9aazWKeQc7o310LONZeEDoOFr_7M8TQPsnlWL0uvwz16kxoCtr4QAvD_BwE.>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.
- Serasa. **Data de vencimento e fechamento da fatura: qual a diferença?** Disponível em: <<https://www.serasa.com.br/blog/data-de-vencimento-e-fechamento-da-fatura-qual-e-a-diferenca/>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.



B2 - Slides Finais

1



INSTITUTO FEDERAL
Fluminense



Laboratório de Ensino e Aprendizagem em Matemática

Linha de Pesquisa: Educação Financeira

Orientadores: Letícia Carvalho Maciel, Henrique Faria Nogueira

Licenciandas: Eliandra Laura Simoura Marques,
Millena Noya Avellar, Rafaela Lopes de Almeida

2

CARTÃO DE CRÉDITO: MUITO UTILIZADO E POUCO ENSINADO



3

UM BREVE CONTEXTO

O cartão surgiu na década de 1920, nos Estados Unidos, mas pouca gente tinha um até sua popularização, a partir da década de 1950. No Brasil, o uso do cartão é mais recente: o primeiro foi lançado em 1968.



4

CARTÃO DE CRÉDITO

- Elementos e informações;
- Dupla função do cartão de crédito;
- Diferenças do cartão de débito;
- Tipos de cartão de crédito.



5

ATIVIDADE

Vocês irão realizar uma compra online. Preenchem os dados obrigatórios para efetuar o pagamento de acordo com o cartão que receberam.

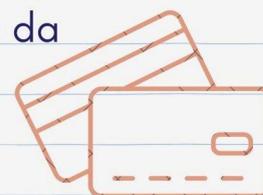


6

ALGUMAS CURIOSIDADES

O Brasil é o país que mais utiliza o cartão de crédito como forma de pagamento na América Latina.

A compra parcelada no cartão é uma invenção brasileira, que surgiu na década de 1990, atualmente respondendo por metade do faturamento da indústria de cartões no Brasil.



7

LIMITE DO CARTÃO DE CRÉDITO

- O que é?
- Como é determinado?
- Como funciona?



8

COMO ADQUIRIR UM CARTÃO DE CRÉDITO?

- O banco não é obrigado;
- Documentos;
- Idade.



9

FATURA DE CARTÃO DE CRÉDITO

- Dados;
- Momento do pagamento;
- Data de vencimento e fechamento da fatura;
- Formas de pagamento.



10

				1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	Fechamento da Fatura	Postagem da Fatura	28	29	30	31

11

1	2	3	4	5	Vencimento da fatura	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	Previsão de fechamento	Melhor dia de compra	28
29	30					

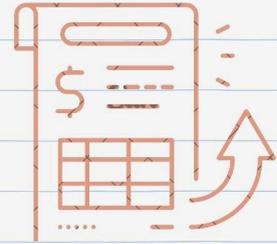
12

		1	2	3	4	5
Vencimento da fatura	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30			

13

OPÇÕES DE PAGAMENTO

- Pagamento integral;
- Crédito rotativo e parcelamento;
- Pagamento parcial e mínimo;
- Pagamento inferior ao mínimo.



14

CARTÃO DE CRÉDITO: AMIGO OU VILÃO?

15

REFERÊNCIAS:

Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito**. Disponível em:
<<https://www.bcb.gov.br/cidadaniafinanceira/cartaodecredito>>. Acesso em: 17 de agosto, 2024.

Serasa. **Cartão de crédito: o que é e como funciona**. Disponível em:
<<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-de-credito-o-que-e-e-como-funciona/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

Serasa. **Número de cartão de crédito: o que significa?** Disponível em:
<<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-de-credito-frente-e-verso-significado-dos-numeros/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

Serasa. **Como funciona o limite do cartão de crédito**. Disponível em:
<<https://www.serasa.com.br/credito/blog/como-funciona-o-limite-do-cartao-de-credito/>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito - parcelado**. Disponível em:
<<https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros?codigoSegmento=1&codigoModalidade=215101>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

16

Banco Central do Brasil. **Cartão de crédito - rotativo total**. Disponível em:
<<https://www.bcb.gov.br/estatisticas/reporttxjuros/?codigoSegmento=1&codigoModalidade=204101>>. Acesso em: 18 de agosto, 2024.

Federação Brasileira de Bancos. **Guia do Cartão de Crédito**. Disponível em: <https://www.gov.br/fazenda/pt-br/acesso-a-informacao/acoes-e-programas/desenrola-brasil/educacao-financeira/guia-cartao-credito_atualizacao-ago2023-1.pdf>. Acesso em: 19 de agosto, 2024.

Nubank. **Meu primeiro cartão de crédito: o que você precisa saber antes de fazer o seu**. Disponível em:
<<https://blog.nubank.com.br/meu-primeiro-cartao-de-credito-o-que-voce-precisa-saber/>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.

Serasa. **Cartão para menor de idade: cuidados e benefícios**. Disponível em:
<https://www.serasa.com.br/credito/blog/cartao-para-menor-idade/?gelid=CjwKCAjw0t63BhAUEiwA5xP54ZBhbYyv9aazWKeQc7o310LONZeEDoOFr_7M8TQPsnlWL0uvwz16kxoCtr4QAvD_BwE.> Acesso em: 23 de agosto, 2024.

Serasa. **Data de vencimento e fechamento da fatura: qual a diferença?** Disponível em:
<<https://www.serasa.com.br/blog/data-de-vencimento-e-fechamento-da-fatura-qual-e-a-diferenca/>>. Acesso em: 23 de agosto, 2024.