Crédito   
e Débito

Conhecendo relatórios de crédito

Currículo de Educação Financeira da PwC

Índice

[Introdução 3](#_Toc328570600)

[Descrição da lição 3](#_Toc328570601)

[Série(s) 3](#_Toc328570602)

[Tempo da lição 3](#_Toc328570603)

[Preparação prévia à visita 3](#_Toc328570604)

[Objetivos de aprendizado do aluno 4](#_Toc328570605)

[Materiais 4](#_Toc328570606)

Preparação de [5 minutos 5](#_Toc328570607)

Contexto [5](#_Toc328570608)

[Vocabulário 5](#_Toc328570609)

[Fontes 5](#_Toc328570610)

[Atividades da lição 6](#_Toc328570611)

[Mensagem de boas vindas 6](#_Toc328570612)

# 

## Introdução

*“A realidade é que todas as crianças não conhecem os fundamentos básicos de poupar e investir. Esta é uma habilidade que precisam ter para alcançarem sucesso em nossa economia.”*

– Arne Duncan, secretário de Educação dos EUA, em abril de 2011.

A história recente ressalta a necessidade imediata dos jovens desenvolverem habilidade em matemática e educação financeira, mas atualmente os dados atuais mostram que falta acesso aos currículos para que os alunos aprendam.

* Quase dois terços dos alunos do segundo grau são analfabetos financeiros \*
* O aluno médio do segundo grau consegue responder a apenas metade das questões de um teste básico   
  de conhecimentos financeiros \*\*
* Os Estados Unidos ficaram em 24° lugar entre 35 países pesquisados, em termos de desempenho em matemática dos alunos do 4° ano \*\*\*

O plano de lições em anexo, sobre educação financeira, foi criado para elevar a proficiência dos alunos em educação financeira. Seus conhecimentos de especialista e seus exemplos da vida real, em conjunto com este plano de lições em uma hora, alinhados com os padrões nacionais em educação financeira pessoal, solucionará uma grave deficiência em nosso atual sistema de ensino, e preparará melhor a próxima geração de líderes para tomarem sólidas decisões financeiras e se tornarem cidadãos produtivos.

Aplaudimos seus esforços para impulsionar a compreensão dos alunos sobre conceitos fundamentais à saúde de nossa economia e à estabilidade de nossa nação. Além disso, lhe agradecemos por trabalhar como um embaixador para a PwC, reforçando nosso compromisso em ajudar os alunos a melhorar suas habilidades em educação financeira e em ajudar a educação para os jovens como um todo.

## Descrição da lição

Os alunos explicarão porque é importante estabelecer um histórico positivo de crédito e explicarão o valor dos relatórios de crédito para tomadores e emprestadores. Os alunos aplicarão orientações legais para determinar usos permitidos de um relatório de crédito além de conceder crédito. Os alunos discutirão como um relatório negativo de crédito pode afetar o futuro financeiro de um consumidor.

## Série(s)

6-8

## Tempo da lição

45 a 60 minutos

## Preparação prévia à visita

* Analise a preparação de 5 minutos para se familiarizar com o vocabulário do assunto da lição
* Analise todos os materiais para se familiarizar com eles
* Analise o segmento de vídeo para se familiarizar com as informações apresentadas
* Obtenha os materiais da lição, listados na seção “Materiais”, abaixo

## Objetivos de aprendizado do aluno

Os alunos irão:

* Definir crédito, relatório de crédito e histórico de crédito
* Fazer conexões pessoais entre os principais conceitos (crédito) e suas próprias vidas
* Identificar entidades que tenham acesso legal aos relatórios de crédito deles
* Descrever os efeitos do histórico de crédito sobre a vida de uma pessoa

## Materiais

Para até 30 alunos, obtenha antecipadamente

### **Turma/Grupo**

* Papel de flipchart
* Canetas marcadoras
* Material A – Extratos de Crédito V/F (1 cópia para o facilitador)
* Folha de Respostas do Material B – Folha de exercícios Prossiga com Cuidado (1 cópia para o facilitador)
* Folha de Respostas do Material C – Folha de exercícios Direitos e Responsabilidades de Crédito (1 cópia   
  para o facilitador)
* O vídeo intitulado Prossiga com Cuidado, que pode ser baixado do site de Responsabilidade Corporativa da PwC, juntamente com este plano de lição, pré-carregado em seu computador ou em um pen drive portátil

### **Aluno (um para cada aluno)**

* Material B – Folha de exercícios Prossiga com Cuidado
* Material C – Folha de exercícios Direitos e Responsabilidades de Crédito
* Material D – Cenários de Direitos e Responsabilidades de Crédito

# Preparação de 5 minutos

## Contexto

Nosso histórico de crédito é uma parte importante de nossa identidade financeira. Nossos hábitos de gastos e históricos de pagamento frequentemente são um meio pelo qual algumas organizações e empresas determinam o quanto podem confiar em nós. Como nossos históricos são muito relevantes, é imperativo manter bons históricos de crédito. Um passo para manter um bom histórico de crédito é analisar nosso relatório de crédito todos os anos. Verificar nosso relatório de crédito todos os anos nos mantém a par de nosso status e permite que trabalhemos para corrigir qualquer problema em nossos registros.

## Vocabulário

* **Crédito:** fornecer dinheiro ou bens com a expectativa de pagamento no futuro
* **Relatório de Crédito:** um registro do seu histórico de crédito, que inclui informações sobre sua identidade, créditos existentes, registros públicos e questões sobre você
* **Histórico de Crédito:** informações sobre as atividades financeiras passadas de um indivíduo, em termos de tomar e pagar empréstimos
* **Transcrição:** uma cópia oficial (de um registro educacional de um aluno)

## Fontes

Informações de contexto e adaptações de vocabulário com base em informações de:

* \* Conselho para Educação Econômica (Council for Economic Education): <http://www.councilforeconed.org/news/story.php>? story\_id=20
* \*\* Questionário de Educação Financeira (Financial Literacy Quiz) Jump$tart, Jump$tart 2006:

<http://www.savinga> dvice.com/tools/quizzes/jumpstart-financial-literacy.html

* \*\*\* Comunicado à imprensa do Departamento de Educação dos EUA, *American Students Show Steady Progress in Math, Rank High in International Education Comparison TIMSS*:

http://www2.ed.gov/news/pressreleases/2008/12/12092008.html

* Vocabulário adaptado do Dicionário Infantil Merriam Webster: [www.wordcentral.com](http://www.wordcentral.com)
* Vocabulário adaptado do Banco da Reserva Federal dos EUA: <http://www.federalreserve.gov/creditreports/default.htm>
* Lista de potenciais visualizadores de crédito adaptada de CreditReport.com: [www.creditreport.com](http://www.creditreport.com)
* Lista de potenciais visualizadores de crédito adaptada de Comissão Federal de Comércio: [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)
* Direitos e Responsabilidades de Crédito adaptado de CreditReport.com: [www.creditreport.com](http://www.creditreport.com)
* Direitos e Responsabilidades de Crédito adaptado de Comissão Federal de Comércio: [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov)

## Atividades da lição

## Mensagem de boas vindas

**Diga:** Olá a todos. Meu nome é \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ e estou feliz por estar aqui. Hoje, falaremos sobre crédito e relatórios de crédito.

### **Atividade A – A corrida pelo crédito (10 minutos)**

### Materiais

Turma/Grupo

* Material A – Declarações V/F sobre crédito (1 cópia para o facilitador)

**Pergunte:** Quantos de vocês sabem alguma coisa sobre crédito?

**Conte** o número de mãos erguidas.

**Pergunte:** Quem, daqueles que levantaram a mão, quer compartilhar alguma informação que tenha sobre crédito?

**Selecione** de 1 a 3 voluntários para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Este é um bom começo.

**Pergunte:** Alguém pode definir a palavra “crédito”?

**Selecione** um voluntário para compartilhar uma definição.

**Pergunte:** Alguém gostaria de acrescentar algo a esta definição?

**Escreva** quaisquer ideias adicionais que sejam dadas.

**Diga:** Eu gostaria de compartilhar esta definição de crédito com vocês.

**Escreva:** fornecer dinheiro ou bens com a expectativa de pagamento no futuro.

**Diga:** A definição enquanto você a escreve na lousa.

**Diga:** Assim, quando estamos usando crédito, estamos obtendo algo agora, porque estamos prometendo pagar por isso no futuro. Parece um bom negócio, hein?

**Diga:** Na verdade, há algo mais além disso. Nossa meta, hoje, é encontrar alguns prós e contras do crédito. Acho que um bom meio de vermos o que sabemos agora é jogar.

**Pergunte:** Preciso de seis voluntários para testar seus conhecimentos sobre crédito.

**Selecione** seis voluntários.

**Diga:** Vamos fazer uma corrida. Vocês não irão correr, mas é como o jogo “Posso, mamãe?” Vocês conhecem este jogo?

**Diga:** Funciona desta forma. Eu vou ler uma afirmação. Vocês têm de decidir se a afirmação é verdadeira ou falsa. Se vocês acharem que a afirmação é verdadeira, quero que levantem o dedão para cima. Se vocês acharem que a afirmação é falsa, quero que invertam o sinal para baixo. Vocês podem perguntar para os outros alunos qual resposta eles acham que é a certa. Para que a sala não fique muito barulhenta, não quero que os alunos na plateia gritem suas respostas. Se você estiver na plateia e achar que a resposta é verdadeira, levante o dedão e, se achar que a resposta é falsa, inverta o sinal para baixo. As pessoas que estão correndo verão o que vocês todos acham, mas só vou contar a resposta que eles derem.

**Pergunte:** Todo o mundo entendeu o jogo?

**Esclareça** se os alunos expressarem confusão.

**Diga:** Depois que eu ler a declaração e vocês decidirem se ela é verdadeira ou falsa, vocês têm de manter o dedão para cima ou para baixo até que eu leia a resposta correta. Se vocês acertarem a resposta, darão um passo para a frente. Passos normais, não gigantes! Eu tenho oito perguntas, então vocês precisam dar oito passos para chegar até a mim. Se vocês errarem a resposta, terão de ficar parados. Quem chegar até a mim primeiro é o vencedor.

**Pergunte:** Todo o mundo entendeu?

**Diga:** Preciso que os seis corredores se alinhem do outro lado da sala. Alinhem-se lado a lado, ombro com ombro.

***Observação:*** Você poderá ter de apontar para um local exato na sala, onde eles devem se alinhar. Não determine um local muito perto ou longe de onde você estará. Um aluno deve dar oito passos para chegar até você.

**Instrua** os alunos sobre onde ficar.

**Diga:** Muito bem, estamos prontos para jogar.

**Leia** a primeira afirmação.

**Registre** as opções de cada jogador.

**Diga:** A resposta correta é \_\_\_\_\_ (dê a resposta correta).

**Instrua** os alunos com as respostas certas a dar um passo adiante.

**Repita** o processo até que as oito afirmações tenham sido lidas.

***Observação:*** Se um aluno respondeu todas as questões corretamente, ele deverá chegar até você neste momento. Se ninguém alcançar a linha de chegada após todas as afirmações terem sido lidas, diga: Tudo bem. Este é o objetivo de minha visita hoje. Estou aqui para ensinar, de forma que vocês todos poderão responder perguntas como estas.

**Diga**: Muito obrigado por jogarem. Podem sentar-se.

**Pergunte:** Alguma destas respostas surpreendeu vocês?

**Selecione** quaisquer alunos que quiserem compartilhar uma ideia.

**Diga:** Mesmo embora possamos saber algumas coisas sobre crédito, há ainda outras que temos de aprender para poder tomar boas decisões financeiras.

### **Atividade B – Por que devemos nos importar com crédito? (20 minutos)**

### Materiais

Turma/Grupo

* Canetas marcadoras
* Lousa/Papel de flipchart

**Pergunte:** Alguém aqui já ouviu falar de um relatório de crédito?

**Conte** o número de mãos levantadas.

**Pergunte:** Alguém pode opinar sobre o que um relatório de crédito faz?

**Selecione** um voluntário para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Muito bem, esta é uma ideia. Acho que um bom modo de ajudar vocês a entender os relatórios de crédito é relacioná-lo com algo que todos vocês conheçam.

**Pergunte:** Alguém pode me explicar o que são os seus registros escolares?

[***Observação***: registros escolares são arquivos que acompanham o aluno por toda a sua carreira acadêmica. Isso inclui transcrições/relatórios de notas, registros de disciplina, planos de educação individualizados (para aqueles alunos que forem identificados como portadores de necessidades especiais) e registros médicos].

**Selecione** um voluntário para compartilhar suas ideias.

**Pergunte:** Por que os registros escolares são importantes?

**Selecione** um voluntário para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Tenho certeza de que muitos de vocês já ouviram a palavra “transcrição” antes.

**Pergunte:** Alguém pode explicar o que é uma transcrição?

**Selecione** um voluntário para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Uma transcrição é um relatório que fornece o histórico de sua participação em escolas. Ele possui suas informações pessoais e detalha seu histórico acadêmico, que inclui suas notas, resultados de testes e outras informações sobre sua vida na escola. Quando vocês se mudam para uma nova escola, estas informações são também enviadas para a sua nova escola.

**Pergunte:** Por que vocês acham que uma nova escola precisaria destas informações? O que suas transcrições dizem sobre vocês à sua nova escola?

**Selecione** um voluntário para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Um relatório de crédito é como uma transcrição. Ele ajuda as pessoas que o consultam a determinar se você é responsável quando se trata de lidar com seu dinheiro.

**Diga:** Vamos imaginar os tipos de informação que podem estar em um relatório de crédito.

**Pergunte:** Quais tipos de coisas poderiam ser importantes de saber?

**Escreva** as ideias dos alunos à medida que eles as falam.

**Forneça** algumas ideias suas para ajudar os alunos a gerar mais ideias e permanecerem concentrados.

**Pergunte:** Quem vocês acham que pode querer saber estas coisas sobre vocês? Em outras palavras, quem poderia se interessar em olhar seu relatório de crédito?

**Escreva** as ideias dos alunos na lousa à medida que eles dão as informações.

**Diga:** Vamos adicionar mais alguns grupos à sua lista. Estas pessoas têm direitos legais para olhar seus   
relatórios de crédito.

**Escreva** as agências adicionais na lousa (empresas de celulares, de serviços públicos, potenciais empregadores, imobiliárias, emprestadores, companhias de seguro, empresas de cartão de crédito, agências de apoio infantil estaduais e municipais, concessionárias de veículos).

**Diga:** Agora vamos fazer um exercício. Quero que pensem um minuto sobre como cada grupo que listamos pode estar interessado em ver o que há nos seus relatórios de crédito. Quando eu der um sinal, quero que vocês se virem para o companheiro ao lado e compartilhem algumas de suas ideias.

**Diga:** Bem, pensem por dois minutos em silêncio sobre porque cada grupo que listamos quer analisar seu relatório de crédito.

**Dê** um a dois minutos aos alunos para que pensem em silêncio. Após este tempo, direcione os alunos para compartilhar suas ideias com um companheiro.

**Diga:** Gostaria que vocês se voltassem a um companheiro agora, e compartilhassem seus pensamentos. Cada um de vocês deve compartilhar algumas de suas ideias. Tentem falar sobre o maior número de grupos que conseguirem. Eu vou dar de três a quatro minutos para que compartilhem suas ideias.

**Dê** de três a quatro minutos aos alunos para que troquem ideias.

**Pergunte:** Alguma dupla gostaria de compartilhar algumas das coisas que discutiu?

**Selecione** 2 a 3 duplas para compartilhar suas ideias.

**Pergunte:** Vocês se surpreenderam com algum grupo que tenha acesso ao seu crédito? Se alguém se surpreendeu, compartilhe comigo o que lhe surpreendeu e por que.

**Selecione** de 1 a 2 voluntários para compartilhar.

**Pergunte:** Vocês acham justo que algumas destas pessoas possam ver seu histórico de crédito?

**Selecione** de 1 a 2 voluntários para compartilhar suas ideias.

**Diga:** Há muitos grupos interessados em seus histórico de crédito. Isso significa que seu histórico de crédito pode ter um grande impacto em seu futuro financeiro. Eu acho que precisamos saber um pouco mais sobre o que está acontecendo com os jovens e o crédito neste país.

### **Atividade C – Prossiga com Cuidado – Crédito e os jovens (10 minutos)**

### Materiais

#### **Opção** A (atividade aprimorada pela tecnologia)

Turma/Grupo

* Vídeo *Prossiga com Cuidado* (em cd, laptop ou pen drive)
* Folha de Respostas do Material B – Folha de exercícios Prossiga com Cuidado (1 cópia para o facilitador)

Alunos (um por aluno)

* Material B – Prossiga com Cuidado

#### **Opção** B (atividade aprimorada sem tecnologia)

Turma/Grupo

* Folha de Respostas do Material B – Folha de exercícios Prossiga com Cuidado (1 cópia para o facilitador)

Alunos (um por aluno)

* Material B - Prossiga com Cuidado

***Opção* A (atividade aprimorada pela tecnologia)**

**Diga:** Vamos assistir um vídeo sobre jovens e crédito. Enquanto assistem ao vídeo, quero que ouçam atentamente para encontrar as informações necessárias para completar a folha de exercícios. O vídeo é breve, portanto vou passá-lo duas vezes para que vocês possam escrever suas respostas.

**Distribua** o Material B.

**Diga:** Bem, vamos assistir o vídeo e ver quantas respostas podemos obter enquanto ouvimos.

**Reproduza** o vídeo.

**Dê** alguns segundos aos alunos no final do vídeo para que preencham a folha de exercícios.

**Diga:** Quero que repassem seus exercícios para ver se há alguma resposta que vocês ainda precisam preencher. Vou passar o vídeo outra vez. Ouçam com atenção para encontrar as respostas que precisam. Quando terminarmos, iremos discutir as informações que reunimos.

**Reproduza** o vídeo.

**Dê** alguns segundos aos alunos no final do vídeo para que preencham a folha de exercícios.

**Diga:** Vamos discutir as informações que reunimos. Se ainda faltar alguma informação, vocês poderão obtê-la à medida que conversamos.

**Leia** a primeira afirmação e preencha a informação que falta enquanto você lê (usando a Folha de Respostas do Material B).

**Continue** este processo até ler todas as afirmações e os alunos terem tido oportunidade para obter as informações que faltam.

***Observação*:** À medida que você avança pela folha de exercícios, fique à vontade para acrescentar comentários relevantes, para ajudar os alunos a se conectar com o material. Você pode considerar fazer perguntas aos alunos sobre o que aprenderam e/ou se alguma informação foi surpreendente para eles.

***Opção* B (atividade aprimorada sem tecnologia)**

**Diga:** Vamos interpretar algumas cenas relacionadas ao crédito nas vidas de muitos jovens em nossa sociedade. Vou dar uma folha de exercícios para vocês. Quero que primeiro tentem responder sozinhos. Depois, vou dar algum tempo para que trabalhem com um colega para completarem o que ficou faltando. Quando terminarem, revisaremos a folha de exercícios todos juntos.

**Distribua** o Material B.

**Dê** cinco minutos aos alunos para que respondam a folha de exercícios sozinhos.

**Diga:** Agora, quero que trabalhem com um ou mais colegas para compartilharem as respostas de vocês. Trabalhem juntos para obter as informações que faltam.

**Dê** três minutos para que os alunos trabalhem em conjunto, para obter as informações que faltam.

**Diga:** Vamos discutir as informações que reunimos. Se ainda faltar alguma informação, vocês poderão obtê-la à medida que conversamos.

**Leia** a primeira afirmação e preencha as informações que faltam, enquanto você lê (usando a Folha de Respostas do Material B).

**Continue** este processo até ler todas as afirmações e os alunos terem tido oportunidade para obter as informações que faltam.

***Observação***: À medida que você avança pela folha de exercícios, fique à vontade para acrescentar comentários relevantes, para ajudar os alunos a se conectar com o material. Você pode perguntar aos alunos se eles se surpreenderam com alguma informação.

***Opções* A e B**

**Diga:** Como vocês viram, ter crédito é uma grande responsabilidade, e tem grandes implicações sobre o seu futuro financeiro. Como o crédito é muito importante em nossa sociedade, há muitos direitos e responsabilidades associados a ter crédito. Vamos aproveitar nossos momentos finais juntos para explorar os direitos e responsabilidades associados a ter crédito.

### **Atividade D – Direitos e Responsabilidades de Crédito (10 minutos)**

### Materiais

Turma/Grupo

* Folha de Respostas do Material C – Folha de exercícios sobre Direitos e Responsabilidades de Crédito (1 cópia para o facilitador)

Alunos (um por aluno)

* Material C: Folha de exercícios Direitos e Responsabilidades de Crédito
* Material D: Cenários de Direitos e Responsabilidades de Crédito

**Diga:** Para esta última atividade, gostaria que pensássemos sobre todos os direitos e responsabilidades associados a ter crédito. Vou dar a vocês duas folhas de papel. A primeira folha de papel lista alguns direitos e responsabilidades associados a ter crédito. A segunda folha de papel descreve quatro cenários diferentes. Vou dividi-los em grupos para esta atividade, e depois explicar o que vocês farão.

Divida a sala em aproximadamente seis grupos (não mais do que 4 a 5 alunos por grupo). Você pode usar o método que preferir para formar os grupos (contagem até 4 ou 5, deixar que selecionem seus grupos, usar meses do aniversário etc.).

**Distribua** os Materiais C e D.

**Diga:** Seu trabalho é ler cada cenário e depois decidir quais direitos ou responsabilidades o cenário descreve. Cada cenário pode se enquadrar em várias categorias. Depois de decidirem em qual categoria o cenário se enquadra, escreva o número do cenário ao lado da descrição apropriada.

**Pergunte:** Todo o mundo entendeu?

**Responda** a todas as dúvidas.

**Dê** entre 7 e 8 minutos para que os alunos trabalhem na atividade.

**Diga:** Muito bem, vamos ver o que vocês fizeram. Quais direitos e/ou responsabilidades vocês acham que o   
Cenário 1 representou?

**Repita** as questões até que todos os cenários tenham sido discutidos. Forneça as respostas certas aos alunos (usando a Folha de Respostas do Material C) e responda quaisquer dúvidas que possam surgir.

### **Comentários finais (5 minutos)**

### Materiais

Alunos (um por aluno)

* Folha de caderno em branco/folha de rascunho
* Lápis ou caneta

**Diga:** Aprendemos muitas informações hoje sobre crédito, relatórios de crédito e histórico de crédito. Apenas para ver o que vocês ainda lembram, gostaria que cada um de vocês pegasse uma folha em branco do caderno e escrevesse três coisas novas que aprenderam hoje, duas definições que se lembram e uma pergunta que ainda possam ter. Vou dar quatro minutos para concluir esta tarefa.

**Dê** três a quatro minutos para que os alunos escrevam e reflitam em silêncio.

**Diga:** Muito obrigado por me deixarem passar um tempo com vocês hoje. Acho que aprendemos muito. Compartilhem algumas das informações que vocês aprenderam com a sua família.

### **Avaliação do aprendizado do aluno**

### Durante a lição/em classe:

* Os alunos determinam se um certo conjunto de afirmações sobre crédito são verdadeiras ou falsas
* Os alunos geram uma lista de agências com acesso legal aos relatórios de crédito
* Os alunos definem os principais termos e reúnem dados estatísticos sobre jovens e crédito
* Os alunos analisam cenários e aplicam os direitos e responsabilidades apropriados de crédito a cada cenário

### **Ideias para avaliação pós-lição**

* Os alunos pesquisam para saber sobre outros direitos e responsabilidades de crédito
* Os alunos criam um WebQuest para vários websites do governo que forneçam informações sobre crédito, relatórios de crédito e histórico de crédito
* Os alunos interpretam cenários onde as pessoas têm seus direitos de crédito violados e tomam medidas apropriadas para corrigir a situação

### **Extensões/enriquecimentos**

* Os professores podem pedir que os alunos visitem o website do Banco da Reserva Federal dos EUA para melhor entender a função desta agência (<http://www.federalreserve.gov/>)
* Peça que os alunos recolham formulários de solicitação de cartão de crédito em várias lojas. Reúna todos os formulários e peça que os alunos os revisem, para determinar a taxa APR para cada cartão. Peça que os alunos calculem quanto alguns itens poderiam custar se levasse de seis meses a um ano para pagar o empréstimo.
* Peça aos alunos que visitem o website [www.creditcards.com/credit-card-news/credit-card-law-interactive-1281.php](http://www.creditcards.com/credit-card-news/credit-card-law-interactive-1281.php) para saber mais sobre a lei de cartões de crédito, de 2009.