

3.º ESO · CFG · UNIDAD 8

Pedir prestado

Pedir prestado: préstamos, interés y TAE, coste total y capacidad de pago

8

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir un préstamo, un crédito y un descubierto, y saber cuándo un pago aplazado es una deuda.
- Calcular un interés simple y distinguir el TIN de la TAE.
- Calcular el coste total de un préstamo y ver por qué una cuota baja no siempre es barata.
- Reconocer los riesgos de «compra ahora, paga después» y de los minicréditos.
- Valorar si puedes devolver lo que pides con la regla de lo que te queda libre cada mes.
- Preparar una lista de preguntas antes de aplazar un pago o pedir dinero.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es marzo en 3.º B del IES Ribera Norte. Han llegado las sudaderas de la clase. Su hermano mayor, que es adulto, formalizó en línea el pago a plazos de las sudaderas y de unos auriculares de Dani, y Dani le devuelve su parte; hoy llega un aviso de recargo por un retraso de Dani. Hugo le recuerda que eran «sin intereses». Lucía lo dibuja en un gráfico. Dani piensa pedirle a su hermano que le adelante el siguiente plazo. Inés solo pregunta con qué dinero va a pagar en abril.

❓ ¿Es lo mismo que te preste dinero un amigo que un banco? ¿Qué cambia?

❓ Si te prestan 100 € y devuelves 110 €, ¿cuánto has pagado de más y qué porcentaje es?

❓ Una tienda anuncia «sin intereses». ¿Puede costar algo de más? ¿Cómo?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **8.1** Préstamo, crédito y descubierto
- **8.2** El precio del dinero: interés y TAE
- **8.3** Coste total y cuota
- **8.4** «Compra ahora, paga después» y minicréditos
- **8.5** ¿Puedo devolverlo?

Préstamo y crédito



Préstamo

- Recibes el dinero de golpe
- Lo devuelves en cuotas, con interés

VS



Crédito

- Es un límite disponible
- Solo pagas intereses por lo usado

CLAVE

El **descubierto tácito** es gastar más de lo que hay en la cuenta sin pacto: una de las formas más caras de pedir dinero.

Interés simple

CAPITAL	TIPO ANUAL	AÑOS	INTERÉS
1.000 €	6 %	1	60 €
1.000 €	6 %	2	120 €
1.000 €	6 %	3	180 €

CLAVE

I = C · i · t. Alargar el préstamo siempre cuesta más intereses, aunque la cuota baje.

TIN y TAE

OFERTA	TIN	COMISIÓN	COSTE
A	6 %	0 %	60 €
B	5 %	3 %	80 €

CLAVE

El TIN es solo el precio del dinero; la TAE cuenta todo lo que pagas. **Pide siempre el coste total y la TAE.**

Cuota baja, coste alto

CONCEPTO	OFERTA A	OFERTA B
Cuota	110 €	106 €
Cuotas × 24	2.640 €	2.544 €
Comisión de apertura (2 %)	0 €	48 €
Seguro (5 € × 24)	0 €	120 €
Coste total	2.640 €	2.712 €

CLAVE

La B tiene la cuota 4 € más baja y cuesta **72 €** más.

Compra ahora, paga después



Dani

Compra una sudadera (32 €) y unos auriculares (58 €) en 3 plazos de 30 € «sin intereses».

1. **Total.** 32 + 58 = 90 €, en 3 plazos de 30 €.
2. **Retraso.** Se le pasa un plazo y paga un recargo de 10 €: 90 + 10 = 100 €.
3. **Porcentaje.** 10 / 90 = 11,1 % más por un retraso.

✔️ **Un minicrédito de 300 € devuelto con 345 € cuesta un 15 % en un solo mes.**

8.5 · CAPACIDAD DE PAGO

¿Puedo devolverlo?

🟢

Cabe

La cuota deja margen: Vera libre 300 €, cuota 110 € (36,7 %), le quedan 190 €.

🟡

Justo

Cabe, pero sin margen para imprevistos.

🔴

No cabe

La cuota supera lo que te queda libre: hay endeudamiento.

CLAVE

Antes de pedir dinero, la pregunta no es cuánto cuesta. Es si puedes pagarlo.

REPASO

Ideas clave

- **Préstamo, crédito y descubierto.** cuota, plazo, interés, tarjeta de crédito y pago aplazado, descubierto tácito, tope legal del descubierto.
- **Interés y TAE.** interés simple I = C · i · t, tin solo interés; tae todo el coste, comparar con la tae.
- **Coste total.** importe total = cuotas + costes exigidos no incluidos, cuota baja ≠ barato, amortización anticipada: pagar antes de plazo, comisión de apertura y seguro.
- **Pagar después.** recargo e intereses de demora, minicréditos, pago aplazado de la tarjeta, leer la oferta antes de aceptar.
- **Capacidad de pago.** dinero libre y semáforo, sobreendeudamiento, desistimiento: 14 días, preguntar antes de firmar.

PARA TERMINAR

Para pensar

1. ¿Qué dato mirarías antes que la cuota para comparar dos préstamos?
2. ¿Qué pasa si te retrasas en un pago «sin intereses»?
3. ¿Cómo sabes si puedes devolver lo que pides?



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**