Unidad 8 · Pedir prestado

Resumen · Libro del alumno, págs. 121–136

Un **préstamo** se recibe de golpe y se devuelve en **cuotas** con un **interés**; un **crédito** es un límite que se usa cuando se necesita; un **descubierto** es gastar más de lo que hay en la cuenta y suele salir caro, igual que el **pago aplazado** de una tarjeta. El **interés simple** se calcula como capital × tipo × tiempo. El **TIN** es solo el precio del dinero; la **TAE** incorpora los intereses y los gastos obligatorios computables y sirve para comparar créditos parecidos. El **importe total a pagar** es la suma de las cuotas más los costes exigidos que no estén ya incluidos, y una cuota baja no significa un préstamo barato: puede ser solo un plazo más largo. «Compra ahora, paga después» sigue siendo una deuda, con recargos si te retrasas, y los **minicréditos** pueden costar un porcentaje enorme en poco tiempo. Antes de pedir dinero hay que comprobar la **capacidad de pago**: que la cuota quepa en lo que te queda libre cada mes. Los contratos de crédito al consumo incluidos en la ley cuentan, por regla general, con 14 días naturales para **desistir**; conviene comprobar la normativa vigente. Dani lo comprobó con un recargo de 10 € sobre una compra de 90 €, y empezó por escribir cuánto le queda libre cada mes. Pedir prestado no es un fracaso, pero exige hacer números antes de firmar y no después. Si dudas, el Portal del Cliente Bancario del Banco de España ofrece guías gratuitas.

Préstamo, crédito y descubierto

- cuota, plazo, interés
- tarjeta de crédito y pago aplazado
- descubierto tácito
- tope legal del descubierto

Interés y TAE

- interés simple $I = C \cdot i \cdot t$
- 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
- coste total frente a cuota mensual

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

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **8.1** Préstamo y crédito · 123
- **8.2** Interés y TAE · 124–125
- **8.3** Coste total · 125–127
- **8.4** Pagar después · 127–129
- **8.5** Capacidad de pago · 129–130

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.