

3.º ESO · CFG · UNIDADE 8

Pedir prestado

Pedir diñeiro prestado: préstamos, xuro e TAE, custo total e capacidade de pagamento

8

PARA COMEZAR

Nesta unidade aprenderás a...

- Distinguir un préstamo, un crédito e un descuberto, e saber cando un pagamento aprazado é unha débeda.
- Calcular un xuro simple e distinguir o TIN da TAE.
- Calcular o custo total dun préstamo e ver por que unha cota baixa non sempre é barata.
- Recoñecer os riscos de «compra agora, paga despois» e dos minicréditos.
- Valorar se podes devolver o que pides coa regra do que che queda libre cada mes.
- Preparar unha lista de preguntas antes de aprazar un pagamento ou pedir diñeiro.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Unha situación de partida



É marzo en 3.º B do IES Ribera Norte. Chegaron as sudadeiras da clase. O seu irmán maior, que é adulto, formalizou en liña o pagamento a prazos das sudadeiras e duns auriculares de Dani, e Dani devólvelle a súa parte; hoxe chega un aviso de recarga por un atraso de Dani. Hugo lémbralle que eran «sen xuros». Lucía debúxao nun gráfico. Dani pensa pedirlle ao seu irmán que lle adiante o seguinte prazo. Inés só pregunta con que diñeiro vai pagar en abril.

❓ É o mesmo que che preste diñeiro un amigo que un banco? Que cambia?

❓ Se che prestan 100 € e devolves 110 €, canto pagaches de máis e que porcentaxe é?

❓ Unha tenda anuncia «sen xuros». Pode custar algo de máis? Como?

MAPA DA UNIDADE

O que imos ver

8.1 Préstamo, crédito e descuberto

8.2 O prezo do diñeiro: xuro e TAE

8.3 Custo total e cota

8.4 «Compra agora, paga despois» e minicréditos

8.5 Podo devolvelo?

Préstamo e crédito



Préstamo

- Recibes o diñeiro de vez
- Devólvese en cotas, con xuro

VS



Crédito

- É un límite dispoñible
- Só pagas xuros polo usado

CLAVE

O **descuberto tácito** é gastar máis do que hai na conta sen pacto: unha das formas máis caras de pedir diñeiro.

Xuro simple

CAPITAL	TIPO ANUAL	ANOS	XURO
1.000 €	6 %	1	60 €
1.000 €	6 %	2	120 €
1.000 €	6 %	3	180 €

CLAVE

I = C · i · t. Alongar o préstamo sempre custa máis xuros, aínda que a cota baixe.

8.2 · DÚAS OFERTAS PARA 1.000 € A UN ANO

TIN e TAE

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

CLAVE

O TIN é só o prezo do diñeiro; a TAE conta todo o que pagas. **Pide sempre o custo total e a TAE.**

Cota baixa, custo alto

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

CLAVE

A B ten a cota 4 € máis baixa e custa **72 €** máis.

Compra agora, paga despois



Dani

Merca unha sudadeira (32 €) e uns auriculares (58 €) en 3 prazos de 30 € «sen xuros».

1. **Total.** 32 + 58 = 90 €, en 3 prazos de 30 €.
2. **Atraso.** Pásalle un prazo e paga unha recarga de 10 €: 90 + 10 = 100 €.
3. **Porcentaxe.** 10 / 90 = 11,1 % máis por un atraso.

✔ **Un minicrédito de 300 € devolto con 345 € custa un 15 % nun só mes.**

8.5 · CAPACIDADE DE PAGAMENTO

Podo devolvelo?

🟢

Cabe

A cota deixa marxe: Vera libre 300 €, cota 110 € (36,7 %), quédanlle 190 €.

🟡

Xusto

Cabe, pero sen marxe para imprevistos.

🔴

Non cabe

A cota supera o que che queda libre: hai endebedamento.

CLAVE

Antes de pedir diñeiro, a pregunta non é canto custa. É se podes pagalo.

REPASO

Ideas clave

- **Préstamo, crédito e descuberto.** cota, prazo, xuro, tarxeta de crédito e pagamento aprazado, descuberto tácito, teito legal do descuberto.
- **Xuro e TAE.** xuro simple I = C · i · t, tin só xuro; tae todo o custo, comparar coa tae.
- **Custo total.** importe total = cotas + custos esixidos non incluídos, cota baixa ≠ barato, amortización anticipada: pagar antes de prazo, comisión de apertura e seguro.
- **Pagar despois.** recarga e xuros de demora, minicréditos, pagamento aprazado da tarxeta, ler a oferta antes de aceptar.
- **Capacidade de pagamento.** diñeiro libre e semáforo, sobreendebedamento, desistimento: 14 días, preguntar antes de asinar.

PARA REMATAR

Para pensar

1. Que dato mirarías antes ca a cota para comparar dous préstamos?
2. Que pasa se te atrasas nun pagamento «sen xuros»?
3. Como sabes se podes devolver o que pides?



Agora tócache a ti!

Repasa, practica e comproba o que aprendiches.

📝 **Resumo**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentacións, resumos e tests gratuítos en **josesande.com**