Unitat 3 · Finances i risc

Resum · Llibre de l'alumnat, pàgs. 45–62

El **sistema financer** connecta qui estalvia amb qui necessita finançament a través d'intermediaris, i el vigilen institucions públiques. L'**interès** és el preu dels diners: amb l'**interès simple** (capital × tipus × temps) es calcula el que guanya un estalvi o part del que costa un ajornament, i la **TAE** serveix per comparar crèdits del mateix import i termini sense calcular-la. Ajornar pot costar: el mòbil de l'oferta A surt 47 € més car a terminis que al comptat. En comprar a terminis, el que importa no és la **quota** sinó el **cost total**: una oferta «gratis al principi» pot ser la més cara. L'**endeutament** és responsable quan les quotes caben al pressupost amb folgança; si no, les quotes petites se sumen sense control. Davant la incertesa es valoren rendibilitat, **risc** i liquiditat; una **assegurança** trasllada un risc a canvi d'una prima i convé per al que no podríem pagar d'un cop, tot i que de mitjana costi més que el dany mitjà (120 € de prima davant de 30 € de cost mitjà). L'**enquadrament** fa que la mateixa oferta sembli diferent segons com s'expliqui, per això sempre es tradueix a nombres. Davant d'un frau o d'una recomanació automàtica, cal separar la dada de la valoració i d'allò que no té font, i frenar abans de decidir. Gratis al principi no és el mateix que sense cost: la pregunta útil és quant pagaràs en total i durant quant de temps et compromets.

Sistema financer

- connecta estalvi i finançament
- intermediaris i productes
- supervisió pública

Interès i cost total

- interès simple I = C · i · t
- TAE per comparar
- cost total ≠ quota
- ajornar pot costar

Risc i assegurances

- rendibilitat, risc, liquiditat
- prima, cobertura, franquícia
- diversificar
- assegurar el que és difícil d'assumir

Decidir amb criteri

- endeutament responsable
- enquadrament de les ofertes
- fraus i recomanacions sense font
- frenar abans de decidir

ON S'EXPLICA AL LLIBRE

- **3.1** Sistema financer · 47–48
- **3.2** Interès · 48–50
- **3.3** Cost total i deute · 50–52
- **3.4** Risc i assegurances · 53–54
- **3.5** Fraus · 55
- **3.6** Recomanació automàtica · 56

Material complementari del llibre de l'alumnat. Les persones, empreses i situacions dels casos són fictícies, tret que s'indiqui una altra cosa.