

4.º ESO · PIEF · UNIDAD 4

Financiarse sin caer en deudas

Préstamos, deudas, reclamaciones, fichas de lectura y citas en estilo APA

4

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- 💶 Distinguir los tipos de financiación y leer lo que cuesta de verdad un préstamo o una compra a plazos.
- 🌀 Reconocer cómo crece una deuda, qué señales avisan del círculo vicioso y cómo salir de él.
- ⚖️ Saber qué derechos tienes al pedir un crédito y dónde reclamar si algo va mal.
- 🔎 Buscar información en internet, contrastarla y guardarla en fichas de lectura.
- ✍️ Citar tus fuentes con un formato común y respetar los derechos de autor y las licencias.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es febrero en **4.º B** del IES Ribera Norte. El grupo de Lucía ya tiene su pregunta, su hipótesis y su plan: ahora toca reunir lo que otras personas han escrito sobre cómo gastan los jóvenes. Dani se ha comprado un móvil «en doce cuotas sin intereses» y Salma sospecha que nada es gratis. Hugo ha llenado su borrador de datos que no sabe de dónde salen. Inés Varela les recuerda dos reglas: toda cifra lleva su fuente y toda fuente pasa por una ficha. Al terminar la unidad sabrás pedir dinero con cabeza y buscar información sin perderte.

❓ **Un móvil cuesta 300 € al contado o 12 cuotas de 28 €. ¿Qué forma de pago sale más barata y cuánto más?**

❓ **Has visto el anuncio «Llévatelo hoy y paga después». ¿Crees que cuesta lo mismo que pagar al contado? ¿Qué preguntarías antes de aceptar?**

❓ **Encuentras en internet una cifra que te viene muy bien para tu trabajo. ¿Qué tres datos debes comprobar antes de citarla?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **4.1** Pedir dinero prestado
- **4.2** Cuando la deuda crece
- **4.3** Salir del círculo y reclamar
- **4.4** Recoger y fichar la información
- **4.5** Citar y respetar a los autores

Formas de financiarse

Préstamo personal

Cantidad fija que devuelves en cuotas.

Hipoteca

Para comprar vivienda; queda como garantía.

Crédito y compra a plazos

Compras ahora y pagas después.

Ayudas y becas

No se devuelven si cumples los requisitos.

CLAVE

Lo prestado es el **principal**; lo que cuesta pedirlo son los **intereses**.

4.1 · CASO · CASO FICTICIO

El móvil: contado o a plazos

FORMA DE PAGAR	CUOTAS	TOTAL	MÁS QUE AL CONTADO
Al contado	1 × 300 €	300 €	0 €
A plazos	12 × 28 €	336 €	36 €

CLAVE

Los 36 € de más son el **12 %** del precio. Mira la **TAE**, no solo la cuota.

TIN frente a TAE



TIN

- Interés anual nominal
- No cuenta comisiones
- Solo una pieza del coste

VS



TAE

- Resume intereses y gastos
- Un solo porcentaje anual
- Sirve para comparar ofertas

CLAVE

«Sin intereses» no siempre significa «sin coste». Con las mismas condiciones, **menor TAE, menor coste**.

El círculo vicioso de la deuda

1. **No llegas a una cuota**
   Y se suman intereses de demora.
2. **Pides otro préstamo**
   Para cubrir la cuota.
3. **Nuevos intereses**
   La cuota total crece.
4. **Llegas peor**
   Y vuelta a empezar.

CLAVE
Tres alarmas: cuotas de más de **un tercio** de tus ingresos, pedir para pagar y pagar solo el mínimo.

La tarjeta que no se acaba

MES	INTERÉS	AMORTIZADO	DEBES
1	20,00 €	30,00 €	970,00 €
2	19,40 €	30,60 €	939,40 €
3	18,79 €	31,21 €	908,19 €

CLAVE

De cada 50 € pagados, casi **20 € son intereses**. Pagando 100 € al mes tardarías 12 meses.

Renegociar: cuota baja, coste alto



A 12 meses

- Cuota de 106,62 €
- Intereses: 79,42 €

VS



A 24 meses

- Cuota de 56,49 €
- Intereses: 155,72 €

CLAVE

Alargar el plazo baja la cuota, pero suele **subir el coste total**.

Si algo va mal, reclama



La entidad

Primero, por escrito, con copia y fecha.



Banco de España

Servicio de Reclamaciones, tras reclamar a la entidad.



Junta Arbitral de Consumo

Sin juicio, si ambas partes aceptan.



OMIC

Orientación gratuita en tu municipio.

CLAVE

Tienes **catorce días naturales** para desistir de un crédito al consumo, sin dar motivos.

Cuatro fuentes, una ficha

RESULTADO	QUÉ TIENE	PUNTOS
A. Informe de un instituto, 2026	Autoría, fecha, datos y enlace	4
B. Diario digital, 2025	Autoría, fecha y datos	3
C. Blog sin firma ni fecha	Solo cifras sueltas	1
D. Nota de prensa, 2026	Autoría, fecha y enlace	3

CLAVE

Te quedas con **A, B y D** (3 puntos o más) y descartas la C.

Citar es dar las gracias



En el texto

(Autoría, año, p. 8).



Lista de referencias

Al final, por orden alfabético.



Plagio

Presentar como propio lo ajeno.



Creative Commons

Todas exigen citar autoría y licencia.

CLAVE

Un asistente de IA no es autor ni fuente: busca el **original** y cita ese.

INFORME · BANCO CENTRAL EUROPEO, SEPTIEMBRE DE 2026

Pedir cuesta el triple que ahorrar

Tipos medios en España, operaciones nuevas, en %.



Banco Central Europeo, estadísticas MIR, España (consulta: 21/11/2026).

CLAVE

Una tarjeta con pago aplazado al 2 % mensual equivale a una **TAE del 26,82 %**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Un préstamo de 600 € se devuelve en 10 cuotas de 66 €. ¿Cuánto pagas de más?

A 6 €

B 60 €

C 66 €

✔️ 10 × 66 = 660 €; 660 − 600 = 60 €, un 10 % más.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una IA dice: «El 62 % de los jóvenes compra a plazos sin leer las condiciones; no necesitas fuente». ¿Qué haces?

A. Lo uso: es un dato muy conocido

B. Busco el estudio original, su año y dónde se publicó

C. Lo uso sin citar para no alargar el trabajo

✔️ Un dato conocido no es un dato comprobado.

REPASO

Ideas clave

- **Pedir dinero prestado.** Tipos de financiación, tin, comisiones y tae, el coste real de comprar a plazos, información previa y desistimiento.
- **Cuando la deuda crece.** Intereses de demora, círculo vicioso y tarjeta con pago aplazado, señales de alarma: más de un tercio de los ingresos, fichero de morosos y préstamos rápidos.
- **Salir y reclamar.** Ordenar, priorizar y renegociar, evitar préstamos rápidos y prestamistas sin autorización, reclamar: entidad, banco de españa, arbitraje y omic, prevenir: presupuesto y comparar la tae.
- **Recoger y fichar la información.** Palabras clave, comillas y filtros, cuatro filtros de una fuente fiable, ficha de lectura.
- **Citar y respetar a los autores.** Estilo APA 7, plagio, derechos de autor y creative commons.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 ¿Qué preguntarías antes de aceptar un anuncio que dice «Llévatelo hoy y paga después»?

2 ¿Qué señal de alarma te parece más difícil de ver a tiempo y qué harías al notarla?

3 ¿Cómo guardarías la información de una fuente para poder citarla bien dentro de dos meses?



¡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**