

4º ESO | GALICIA

El Endeudamiento y la Salud Financiera

Economía y Emprendimiento — Entender el crédito, gestionar el riesgo y planificar el ahorro de forma inteligente.

BLOQUE DE FINANZAS PERSONALES

¿Qué es la Deuda?

La **deuda** es la obligación de devolver una cantidad de dinero que una persona o institución (deudor) recibe de otra (acreedor) bajo unas condiciones de devolución pactadas previamente.

Deuda frente a Ahorro

El Ahorro (Consumo Diferido)

- ✓ **Ventaja:** Seguridad total, sin costes de intereses, fomenta la disciplina financiera.
- ⚠ **Inconveniente:** Requiere tiempo para acumular capital; riesgo de pérdida de valor por inflación.

La Deuda (Consumo Anticipado)

- ✓ **Ventaja:** Disponibilidad inmediata de bienes o servicios de alto valor (como viviendas o educación).
- ⚠ **Inconveniente:** Alto coste (intereses), reduce la renta disponible futura y genera riesgo de insolvencia.

| El Interés

El coste del tiempo

El interés es el precio que se paga por usar el dinero ajeno. Representa la compensación económica exigida por el acreedor ante el riesgo asumido y la renuncia al uso inmediato de sus recursos.

Interés Fijo vs Variable

Interés Fijo

El tipo de interés se mantiene idéntico durante toda la vigencia del contrato.

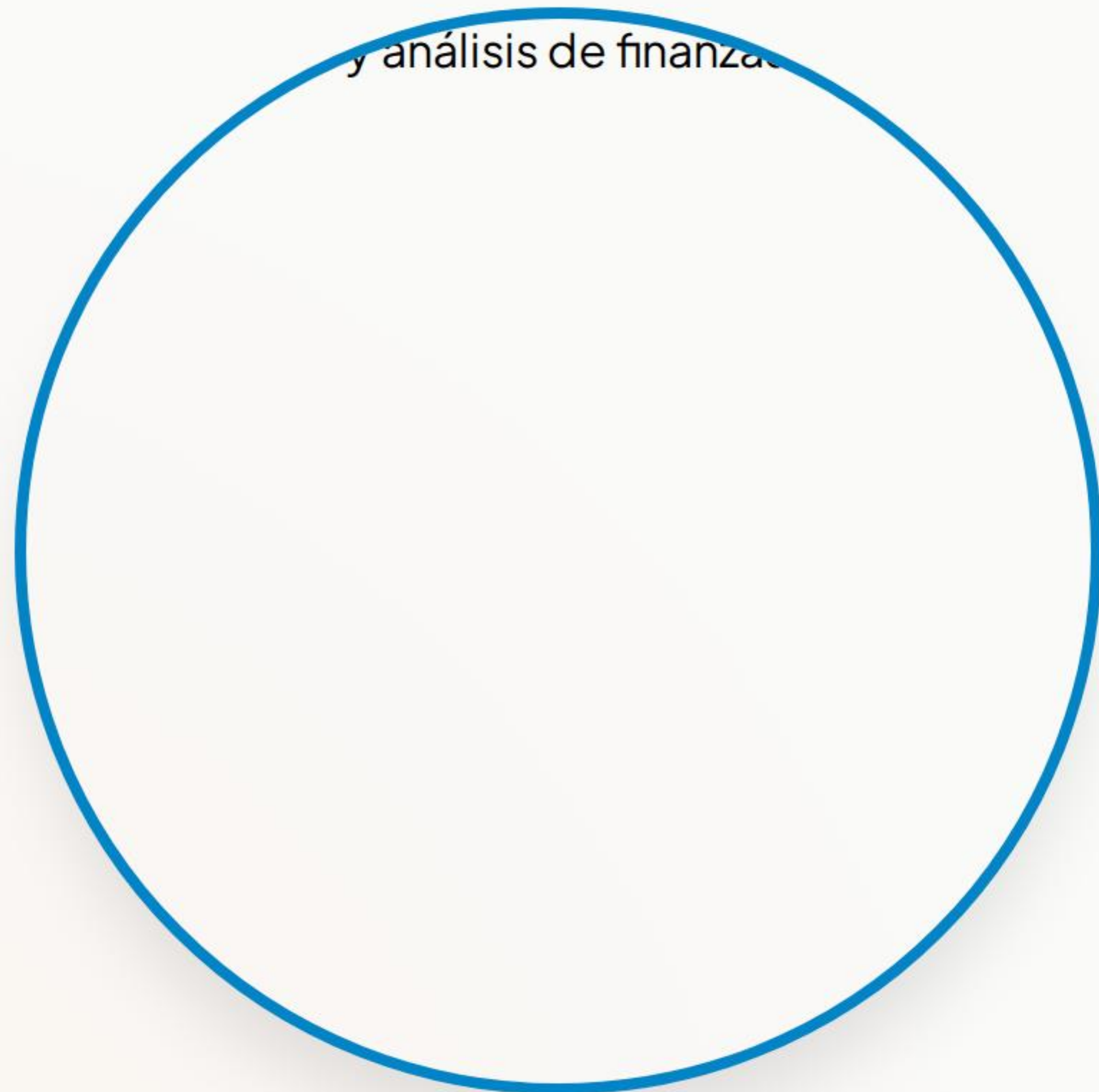
- ✓ **Previsibilidad:** La cuota a pagar es siempre igual, inmune a las subidas de los mercados.
- ⚠ **Coste inicial:** Suele fijarse con tasas de salida más altas que las iniciales de los variables.

Interés Variable

La tasa se recalcula periódicamente sumando un diferencial pactado a un índice público (como el Euríbor).

- ✓ **Ventaja potencial:** Cuotas menores si los tipos de referencia del mercado disminuyen.
- ⚠ **Incertidumbre:** Riesgo evidente de sobre coste severo si los tipos de interés suben.

| ¿Qué son el TIN y la TAE?



TIN (Tipo de Interés Nominal)

Es el porcentaje exacto que cobra la entidad financiera únicamente por la cesión del dinero. **No incluye comisiones ni ningún tipo de gasto adicional.** No es suficiente para comparar.

TAE (Tasa Anual Equivalente)

Es la métrica de referencia financiera real. **Incluye el TIN, las comisiones de la operación, gastos obligatorios y el plazo de amortización.** Permite comparar directamente distintas ofertas financieras de forma homogénea.

| El Cálculo de la TAE

$$TAE = 1 + \frac{TIN^f}{f} - 1$$

La frecuencia importa

En la fórmula, **f** representa el número de periodos de pago en un año (por ejemplo, 12 pagos si es una cuota mensual).

El Banco de España exige la publicación de la TAE porque permite al consumidor identificar costes encubiertos o comisiones de apertura elevadas que el TIN omite por completo.

El Contrato de Préstamo



Sujetos

Prestamista: Entidad que entrega los fondos.

Prestatario: Quien los recibe y asume la deuda.

Avalista: Garantiza el pago si el prestatario falla.



Condiciones

Capital: Importe total prestado.

Plazo: Tiempo pactado para su total devolución.

Cuota: Pago periódico que incluye capital e intereses.



Otros Cargos

Comisiones: Cargos de gestión o cancelación.

Intereses de demora: Recargo especial aplicado por el retraso de los pagos.

Comparativa de Deudas

Producto	Descripción Breve	Coste Medio (TAE)	Nivel de Riesgo
Hipoteca	Préstamo garantizado por un bien inmueble (la vivienda).	BAJO (3% - 5%)	MEDIO-ALTO (PÉRDIDA HOGAR)
Préstamo Personal	Financiación para consumo (coche, estudios) con garantía personal.	MEDIO (6% - 12%)	MEDIO
Tarjeta de Crédito	Crédito rotativo. Peligroso si se aplaza mediante pago mínimo.	ALTO (15% - 22%)	ALTO
Tarjeta Establecimiento	Tarjeta emitida por comercios para financiar compras específicas.	ALTO (12% - 18%)	MEDIO
Descubierto en Cuenta	El famoso "número rojo". Altas comisiones adicionales de reclamación.	EXTREMO (>20% + COM.)	ALTO (COSTES DISPARADOS)
Créditos Rápidos	Trámite exprés online sin apenas requisitos de solvencia.	EXTREMO (>100%)	MUY ALTO (TRAMPA DE DEUDA)

Endeudamiento Responsable

"La regla de oro de la salud financiera de las familias: no destinar más del 30% - 35% de los ingresos netos mensuales al pago de deudas (excluyendo o incluyendo alquiler/hipoteca)."

Materia: Economía y Emprendimiento — 4º ESO

Plan de Educación Financiera de la CNMV y el Banco de España — Currículo de Galicia

| Image Sources

Thumbnail for https://static.vecteezy.com/system/resources/previews/049/887/265/non_2x/financial-growth-and-investment-concept-passive-income-savings-profit-growth-with-business-plan-strategy-business-financial-growth-financial-planning-flat-illustration-on-background-vector.jpg
www.vecteezy.com Source: [www.vecteezy.com](https://static.vecteezy.com/system/resources/previews/049/887/265/non_2x/financial-growth-and-investment-concept-passive-income-savings-profit-growth-with-business-plan-strategy-business-financial-growth-financial-planning-flat-illustration-on-background-vector.jpg)

Thumbnail for <https://cdn.vertex42.com/templates/images/financial-statement-templates-by-vertex42.png>
www.vertex42.com Source: [www.vertex42.com](https://cdn.vertex42.com/templates/images/financial-statement-templates-by-vertex42.png)