

5. LAS DEUDAS

Una **DEUDA** consiste en pedir dinero prestado con la intención de comprar ahora y pagarlo más tarde. Normalmente el dinero se deberá devolver junto a intereses.



VENTAJAS

Endeudarse permite tener el dinero de manera inmediata.

Mejorar el nivel de vida actual.



INCONVENIENTES



Aumentan el presupuesto familiar con gastos que no podemos evitar: gastos fijos obligatorios.

Tienen un coste: intereses.



Estos inconvenientes son muy importantes. **Muchas familias atraviesan problemas porque su presupuesto aumenta tanto que no pueden llegar a pagar sus deudas.** A veces, muchas familias son expulsadas de sus propias casas por no poder pagar.

YouTube [Vídeo explicativo. Qué son las deudas](#)

50

¿Cuánto cuesta tener deudas?

Costes de un préstamo



Interés



Gastos



Comisiones

Comisiones

Muchos bancos cobran varios tipos de comisiones, de las que nos debemos informar



Gastos

Algunos préstamos como las hipotecas tienen gastos de notaría, de gestión o seguros entre otros



Interés nominal

Nos indica el porcentaje de dinero que tenemos que pagar en concepto de intereses sobre el capital que nos prestaron



El coste más importante es el interés nominal, que como se mide en forma de porcentaje y representa el tanto por ciento que nos va a costar el dinero prestado.

YouTube [Vídeo explicativo. Cuánto cuesta tener deudas](#)

51

El interés nominal puede ser fijo o variable:

Interés nominal fijo

Se mantiene igual durante todo el tiempo del préstamo. El inconveniente es que suele ser más alto que el variable.

Interés nominal variable

Sube o baja a lo largo del préstamo, ya que dependen de diferentes circunstancias, está vinculado a un tipo de referencia.



Ya sea fijo o variable, al tipo de interés de un préstamo se le denomina **interés nominal**, pero este porcentaje **no tiene en cuenta que también hay comisiones y gastos** que pueden llegar a ser importantes.

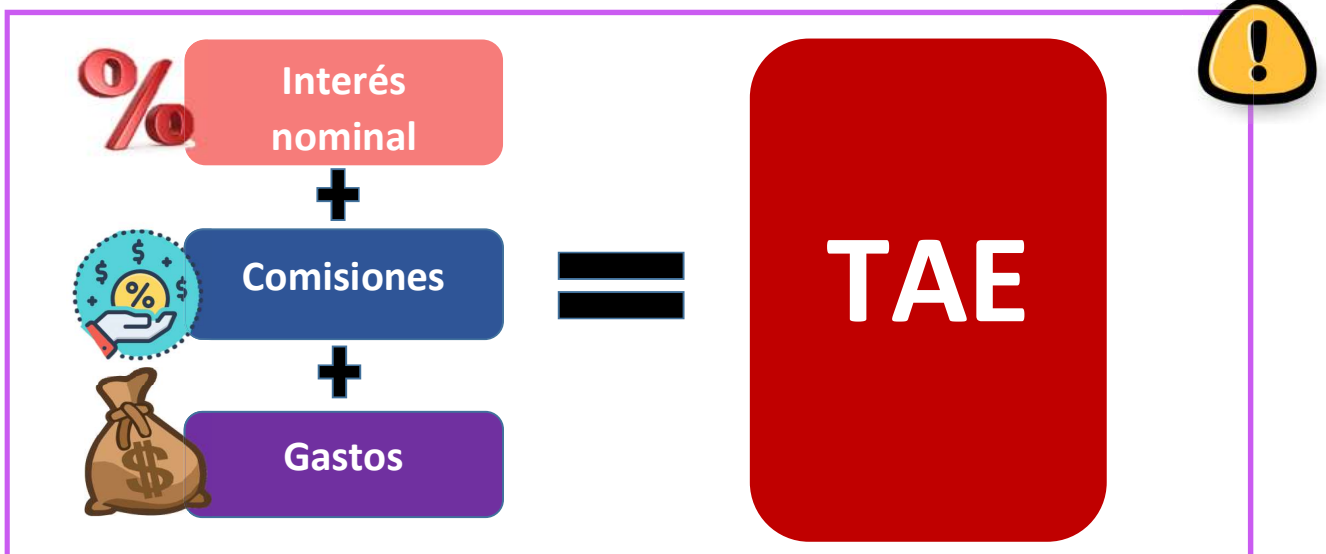


YouTube [Vídeo explicativo. Cuánto cuesta tener deudas](#)

52

Para poder comparar los préstamos se utiliza la Tasa Anual Equivalente (TAE).

La **TAE (TASA ANUAL EQUIVALENTE)** nos mide el porcentaje total que tendremos que devolver sobre la cantidad prestada incluyendo todos los gastos.



Normalmente el préstamo con menor TAE me hará devolver menos dinero.

Pero.... Hay cosas que tener en cuenta



¡¡¡ ATENCION!!!

El plazo (cuanto menos mejor)



Si la TAE es fija o variable



Gastos excluidos de la TAE



YouTube [Vídeo explicativo. Cuánto cuesta tener deudas](#)

53

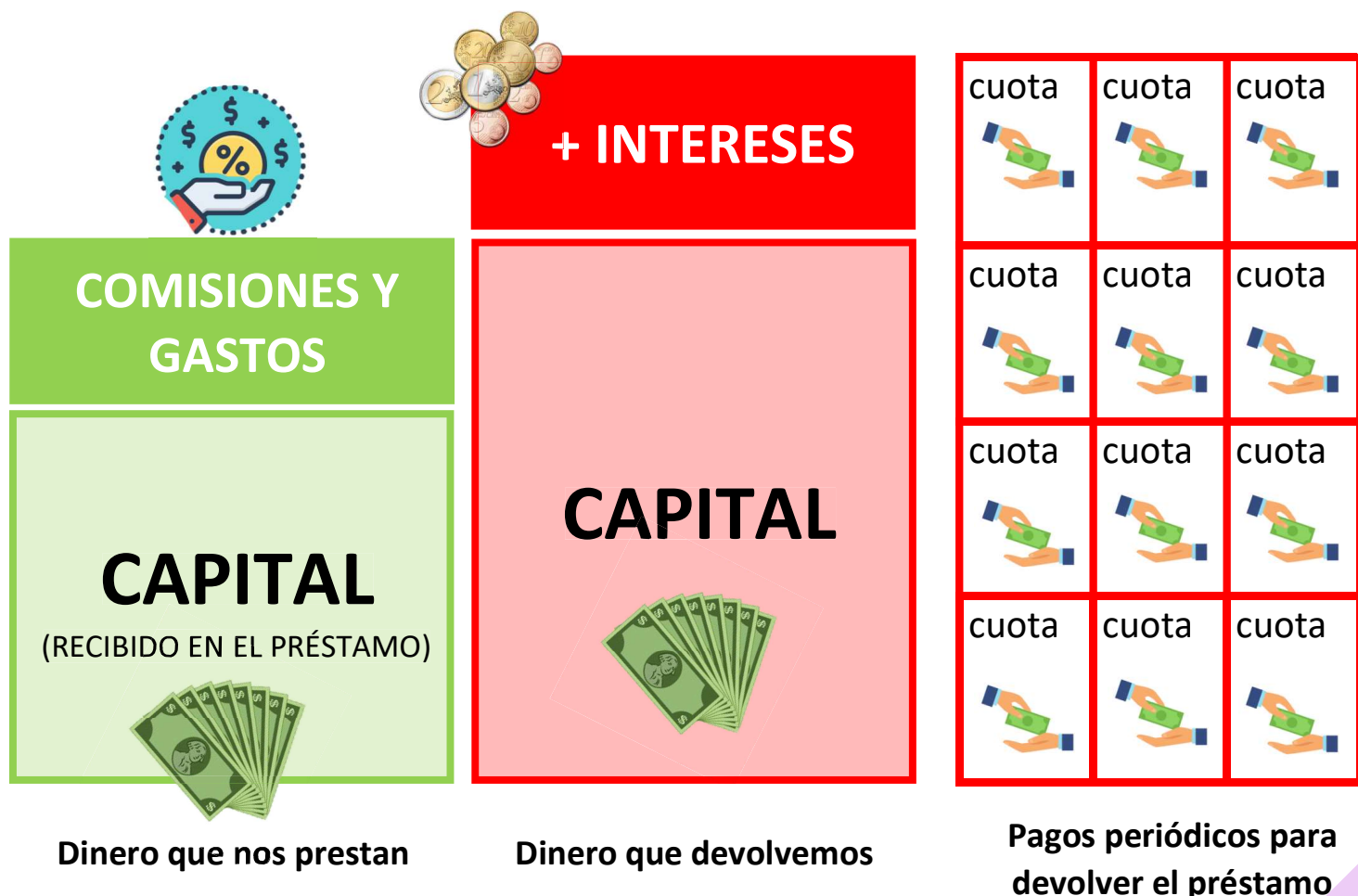
Los componentes de un préstamo

Componentes de un préstamo

Capital (C)	Es la cantidad que nos están prestando.	
Comisiones	Muchos bancos cobran varios tipos de comisiones, como por apertura de un préstamo.	
Otros gastos	Algunos préstamos como las hipotecas tienen gastos de notaría, de gestión o seguros entre otros.	
Tipo de interés nominal (i)	Nos indica el porcentaje de dinero que tenemos que pagar en concepto de intereses sobre el capital que nos prestaron.	
El plazo de amortización (n)	Es el número de años que tardaré en devolver el préstamo.	
Cuota	Es la cantidad que tengo que pagar cada cierto tiempo a quien me presto el dinero.	

You Tube [Vídeo explicativo. Cuánto cuesta tener deudas](#)

54



YouTube [Vídeo explicativo. Cuánto cuesta tener deudas](#)

55

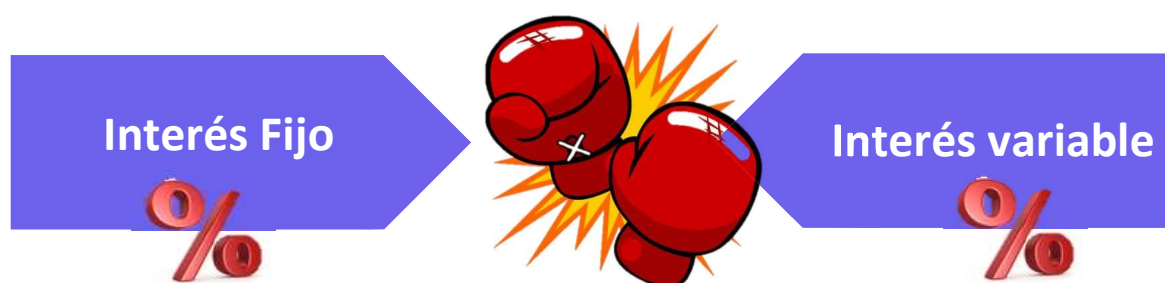


¿Interés fijo o variable?

El interés variable suele ser más barato al inicio del préstamo de una hipoteca para comprar una casa, por lo que la mayoría de las personas siempre se habían decantado por él. Por ejemplo, en 2015 apenas había préstamos con tipos fijos.

Pero, la ventaja del interés fijo es que eliminan la incertidumbre, ya que, aunque se empiece pagando más, sabemos que siempre pagaremos la misma cantidad. En los últimos años, como los tipos de interés (fijos y variables) estaban bajos, mucha gente se ha decantado por el interés fijo (hasta un 60% de los préstamos de 2022), debido a que había miedo a que el tipo variable aumentara y se pagara mucho más.

En efecto, desde mediados de 2022 los intereses empezaron a subir, y aquellos que pedían préstamos se encontraron con tipos de interés más elevados.



56

Actividad resuelta 5. El sangrado del pago a crédito. **SOLUCIÓN**

Julio pide una tarjeta a crédito con 2000 euros que le permite hacer pagos, aunque no tenga dinero en su cuenta corriente. De esta manera se puede permitir sus caprichitos.

El banco le dice que puede ir pagando tranquilamente sin prisa con una cuota de 40 euros al mes. Otra opción es pagar más rápido el doble de la cuota, es decir unos 80 euros al mes. En cualquier caso, el tipo de interés para estas operaciones es el 24%.



¿Cuántos intereses pagaría en cada caso?

CUOTA MENSUAL	MESES A PAGAR	INTERES A PAGAR
40 €	360 meses	12.562 €
80 €	35 meses	800 €

La diferencia es brutal. Un pago de 40 euros al mes me condena a estar pagando esta deuda durante 30 años y acabar pagando más de 12.000 euros de intereses. Sin embargo, si aumento la cuota a 80 euros, la deuda será pagada en 3 años y los intereses descienden a 800 euros

57

6. OPCIONES PARA PEDIR PRESTADO

Hay muchas opciones para pedir prestado, pero los intereses a pagar son muy diferentes.

1 PRÉSTAMO HIPOTECARIO

Lo dan para comprar una vivienda. Como **en caso de impago podemos vender la casa para devolver el préstamo**, el tipo de interés no suele ser muy elevado. El pago de la hipoteca NUNCA debe superar el 30-35% de los ingresos



YouTube [Vídeo explicativo. Opciones para pedir prestado](#)

2 PRÉSTAMO PERSONAL

Son para gastos concretos, como pagar estudios, un coche o vacaciones. **El coste es más elevado que el de las hipotecas**, ya que ahora el banco no tiene la garantía de la vivienda.



3 TARJETA DE CRÉDITO

Permiten aplazar el plazo y pagarlo todo de una vez a final de mes, o pagar a plazos. Si se paga a plazos (tarjeta revolving) los intereses son muy altos y pueden llegar 20-25%



58

4 TARJETAS DE OTROS ESTABLECIMIENTOS

Son tarjetas propias que nos dan grandes superficies. Funcionan muy parecidas a las tarjetas de crédito. El coste puede variar de unas superficies a otras.



5 DESCUBIERTOS EN CUENTA “NÚMEROS ROJOS”

Ocurre **cuando hacemos un pago y no hay suficiente dinero en nuestra cuenta corriente.**

En ese momento le debemos dinero al banco, los tipos de interés son elevadísimos.



6 CRÉDITOS RÁPIDOS

Son préstamos que se conceden por importes bajos y puedes conseguirlos en prácticamente un día. Los tipos de interés son prohibitivos.



YouTube [Vídeo explicativo. Opciones para pedir prestado](#)

59

DEUDAS

COSTE

PRÉSTAMO HIPOTECARIO

BAJOS

PRÉSTAMO PERSONAL

MEDIOS

TARJETA DE CRÉDITO

ALTOS

TARJETAS DE OTROS ESTABLECIMIENTOS

? DEPENDE

DESCUBIERTOS EN CUENTA "NÚMEROS ROJOS"

MUY ALTO

CRÉDITOS RÁPIDOS

PROHIBITIVOS

60

¿Qué deudas puedo asumir?



La deuda tiene el inconveniente de que hay que devolverla en el futuro con más intereses. Es importante **clasificar las deudas según nuestra capacidad para asumirlas**:



No adquirir deudas que no me puedo permitir (10-15%).



Evitar deudas que tengan la TAE muy elevada.



No se recomienda las deudas destinadas a comprar productos no necesarios



Si son interesantes las deudas dirigidas a inversiones con las que podemos ganar más dinero en el futuro (estudios)



¿Cómo sé si tengo muchas deudas?

El nivel de deuda recomendable es aquel en el que los pagos mensuales de deudas no llegan al 15% de los ingresos mensuales (sin contar la hipoteca que no debe superar el 30%). Es decir, si nos acercamos al 15% de deudas (45% en total) podemos tener graves problemas.



62

Actividad resuelta 6.

El enigma de la deuda.

Juan tiene una nómina de 1.200 euros al mes, y María cobra 2.000. Por otra parte, tienen las siguientes deudas:

- Hipoteca de 800 euros.



- Letra mensual del coche de 500 €.



- Pago a crédito con tarjetas 200 €.



¿Tienen Juan y María muchas deudas? ¿Qué deudas le aconsejarías reducir?



63