

Exercici: el cost real del diner — préstec, targeta revolving i pagament a terminis

Exercici de càlcul en parelles que compara el cost real de tres formes habituals de comprar a crèdit un mateix producte (préstec personal, targeta revolving i pagament a terminis del comerç) per a descobrir quant s'acaba pagant de més i per què el revolving és una trampa freqüent.

DURADA

50 min · 1 sessió

AGRUPAMENT

parelles

UNITAT 8

Economia personal II: bancs, crèdit, inversió i assegurances

MATERIALS

- Fitxa del cas impresa (el producte a comprar i les tres ofertes de finançament)
- Plantilla de càlcul (quota · mesos · total pagat · cost del crèdit)
- Calculadora del mòbil (o calculadora de TAE simple)
- Resum dels conceptes: interès, TIN, TAE i cost total del crèdit
- Pissarra per al rànquing final

ENCAIX CURRICULAR · **Sabers** La primera cuenta bancaria y los medios de pago, Seguridad ante el fraude digital, El crédito, el TIN y la TAE, La hipoteca y el euríbor, Rentabilidad, riesgo y liquidez, Los seguros y el presupuesto de la vida adulta · **Comp. específiques** CE3 · **Comp. clau** STEM, CPSAA, CD

Plantejament

«Emporta-te'l hui i paga en còmodes terminis de 30 € al mes.» Sona bé fins que sumes els terminis. La unitat ha explicat l'interès i el cost del diner; este exercici ho convertix en números que espanten un poc, que és justament el que ha de passar.

Comprareu un mateix producte —un portàtil de 800 €— de tres formes distintes: amb un préstec personal del banc, amb una targeta revolving i amb el «pagament a terminis sense interessos» del comerç. A primera vista les tres pareixen raonables. Quan calculeu el que es paga **de veritat** en cadascuna, descobrireu que la diferència pot ser de centenars d'euros, i que l'opció que més s'anuncia —la targeta revolving— sol ser la més cara amb diferència. Saber fer este compte és una de les defenses més útils contra l'endeutament.

Objectius didàctics

- Calcular el cost total d'un crèdit (quota × mesos) i el sobrecost enfront del preu al comptat.
- Distingir TIN de TAE i entendre per què la TAE reflectix millor el cost real.
- Comprendre per què la targeta revolving allarga el deute i dispara el cost.
- Prendre decisions de finançament amb la calculadora davant, no amb l'eslògan.

El cas

Vols comprar un portàtil que costa **800 € al comptat**. T'ofereixen tres formes de finançar-lo:

- **Opció A — Préstec personal:** 800 € a tornar en 12 mesos amb una quota d'uns 71 € al mes.

- **Opció B — Targeta revolving:** pagues una quota fixa baixa de 35 € al mes; amb els interessos, tardes uns 30 mesos a saldar-lo.
- **Opció C — Pagament a terminis del comerç:** 12 quotes de 70 € «sense interessos», però amb una comissió d'obertura de 40 €.

Passos

1. **Repàs de conceptes (8 min).** El professor recorda interès, TIN, TAE i cost total del crèdit. Idea clau: el que importa per a comparar no és la quota, és el **total pagat**.
2. **Càlcul de les tres opcions (22 min).** En parelles, emplenen la plantilla per a cada opció:
 - **Total pagat** = quota × nombre de mesos (+ comissions).
 - **Cost del crèdit** = total pagat – 800 € (preu al comptat).
 - Ordenen les tres opcions de més barata a més cara.
3. **El truc del revolving (10 min).** Calculen quant paguen de més en l'opció B respecte a l'A i discuteixen per què: la quota baixa pareix còmoda, però allarga el deute i multiplica els interessos. Ací apareix la diferència brutal entre quota baixa i cost baix.
4. **Posada en comú i rànquing (10 min).** S'ordenen les tres opcions en la pissarra per cost real. Quasi sempre guanya el comptat (si es pot), després el préstec o el pagament a terminis amb comissió, i el revolving queda últim amb diferència. El professor tanca amb la regla: abans de finançar, calcula sempre el total, no la quota.

Plantilla de càlcul

OPCIÓ	QUOTA (€)	MESOS	COMISSIONS (€)	TOTAL PAGAT (€)	COST DEL CRÈDIT (€)
A — Préstec	71	12	0		
B — Revolving	35	30	0		
C — Terminis comerç	70	12	40		
Comptat	—	—	—	800	0

Criteris d'avaluació

CRITERI	DESCRIPCIÓ	PES
Càlcul del total pagat	Quota × mesos (+ comissions) correcte en les tres	35 %
Cost del crèdit	Resta bé el preu al comptat en cada cas	20 %
Rànquing raonat	Ordena de més barata a més cara amb explicació	25 %
Lectura del revolving	Explica per què la quota baixa ix cara	20 %

Variants i extensions

- **Variant TAE:** els qui acaben prompte calculen la TAE aproximada de cada opció i comproven que ordena igual que el cost total.
- **Connexió amb la dinàmica de finançament (Unitat 12) i el pressupost (Unitat 7):** el cost del crèdit s'incorpora com una despesa fixa que reduïx l'estalvi mensual.
- **Extensió real:** buscar un anunci real de finançament d'una botiga o d'una targeta revolving i calcular el seu cost verdader amb la mateixa plantilla.

