

Ejercicio: el coste real del dinero — préstamo, tarjeta revolving y pago a plazos

Ejercicio de cálculo en parejas que compara el coste real de tres formas habituales de comprar a crédito un mismo producto (préstamo personal, tarjeta revolving y pago a plazos del comercio) para descubrir cuánto se acaba pagando de más y por qué el revolving es una trampa frecuente.

DURACIÓN

50 min · 1 sesión

AGRUPACIÓN

parejas

UNIDAD 8

Economía personal II: bancos, crédito, inversión y seguros

MATERIALES

- Ficha del caso impresa (el producto a comprar y las tres ofertas de financiación)
- Plantilla de cálculo (cuota · meses · total pagado · coste del crédito)
- Calculadora del móvil (o calculadora de TAE simple)
- Resumen de los conceptos: interés, TIN, TAE y coste total del crédito
- Pizarra para el ranking final

ENCAJE CURRICULAR · **Saberes** 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. específicas** CE3 · **Comp. clave** STEM, CPSAA, CD

Planteamiento

«Llévatelo hoy y paga en cómodos plazos de 30 € al mes.» Suena bien hasta que sumas los plazos. La unidad ha explicado el interés y el coste del dinero; este ejercicio lo convierte en números que asustan un poco, que es justo lo que debe pasar.

Vais a comprar un mismo producto —un portátil de 800 €— de tres formas distintas: con un préstamo personal del banco, con una tarjeta revolving y con el «pago a plazos sin intereses» del comercio. A primera vista las tres parecen razonables. Cuando calculéis lo que se paga **de verdad** en cada una, descubriréis que la diferencia puede ser de cientos de euros, y que la opción que más se anuncia —la tarjeta revolving— suele ser la más cara con diferencia. Saber hacer esta cuenta es una de las defensas más útiles contra el endeudamiento.

Objetivos didácticos

- Calcular el coste total de un crédito (cuota × meses) y el sobrecoste frente al precio al contado.
- Distinguir TIN de TAE y entender por qué la TAE refleja mejor el coste real.
- Comprender por qué la tarjeta revolving alarga la deuda y dispara el coste.
- Tomar decisiones de financiación con la calculadora delante, no con el eslogan.

El caso

Quieres comprar un portátil que cuesta **800 € al contado**. Te ofrecen tres formas de financiarlo:

- **Opción A — Préstamo personal:** 800 € a devolver en 12 meses con una cuota de unos 71 € al mes.

- **Opción B — Tarjeta revolving:** pagas una cuota fija baja de 35 € al mes; con los intereses, tardas unos 30 meses en saldarlo.
- **Opción C — Pago a plazos del comercio:** 12 cuotas de 70 € «sin intereses», pero con una comisión de apertura de 40 €.

Pasos

1. **Repaso de conceptos (8 min).** El profesor recuerda interés, TIN, TAE y coste total del crédito. Idea clave: lo que importa para comparar no es la cuota, es el **total pagado**.
2. **Cálculo de las tres opciones (22 min).** En parejas, rellenan la plantilla para cada opción:
 - **Total pagado** = cuota × número de meses (+ comisiones).
 - **Coste del crédito** = total pagado – 800 € (precio al contado).
 - Ordenan las tres opciones de más barata a más cara.
3. **El truco del revolving (10 min).** Calculan cuánto pagan de más en la opción B respecto a la A y discuten por qué: la cuota baja parece cómoda, pero alarga la deuda y multiplica los intereses. Aquí aparece la diferencia brutal entre cuota baja y coste bajo.
4. **Puesta en común y ranking (10 min).** Se ordenan las tres opciones en la pizarra por coste real. Casi siempre gana el contado (si se puede), después el préstamo o el pago a plazos con comisión, y el revolving queda último con diferencia. El profesor cierra con la regla: antes de financiar, calcula siempre el total, no la cuota.

Plantilla de cálculo

OPCIÓN	CUOTA (€)	MESES	COMISIONES (€)	TOTAL PAGADO (€)	COSTE DEL CRÉDITO (€)
A — Préstamo	71	12	0		
B — Revolving	35	30	0		
C — Plazos comercio	70	12	40		
Contado	—	—	—	800	0

Criterios de evaluación

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	PESO
Cálculo del total pagado	Cuota × meses (+ comisiones) correcto en las tres	35 %
Coste del crédito	Resta bien el precio al contado en cada caso	20 %
Ranking razonado	Ordena de más barata a más cara con explicación	25 %
Lectura del revolving	Explica por qué la cuota baja sale cara	20 %

Variantes y extensiones

- **Variante TAE:** quienes acaben pronto calculan la TAE aproximada de cada opción y comprueban que ordena igual que el coste total.
- **Conexión con la dinámica de financiación (Unidad 12) y el presupuesto (Unidad 7):** el coste del crédito se incorpora como un gasto fijo que reduce el ahorro mensual.
- **Extensión real:** buscar un anuncio real de financiación de una tienda o de una tarjeta revolving y calcular su coste verdadero con la misma plantilla.

