

Taller "Endeutar-se amb seny"

Justificació d'aquest taller:

Al llarg de la vida una persona pot decidir fer inversions (compra d'habitatge, estudis, etc) o incórrer en determinades despeses (cotxe, viatges, articles per a la casa, roba, etc), que en moltes ocasions implica endeutar-se. Els productes de crèdit són una eina eficaç si s'utilitzen correctament i amb raons justificades, però també poden causar estralls en les finances personals si són utilitzades incorrectament o en excés. El taller "endeutar-se amb seny" té com a finalitat mostrar a l'alumne com ha de ser utilitzat el crèdit, correctament.

Objectius d'aprenentatge:

Explicar la importància de fer-se les següents preguntes abans d'endeutar-se:

- Ho necessito?
- Quin tipus de préstec és el millor?
- Quant em costa?
- Ho puc (i podré) pagar?
- Diferenciar entre crèdit "bo" i crèdit "dolent".
- Comprendre la utilitat de la TAE.
- Adquirir nocions per poder triar un producte de crèdit.
- Conèixer diferents productes de crèdit: targetes de crèdit, crèdits personals, hipoteques, etc.

Públic objectiu:

Alumnes que cursin 4t d'ESO.

El taller "Endeutar-se amb seny" inclou:

- Activitats per reconèixer quan es necessari un crèdit i quan no.
- Exemples i exercicis de la TAE.
- Explicació del descobert bancari i les seves característiques.
- Descripció dels diversos tipus de targeta de dèbit / crèdit, les seves característiques i consells sobre el seu ús.
- Breus comentaris sobre la hipoteca i el crèdit personal.
- Activitats per identificar la millor alternativa de préstec entre diverses propostes.

El taller endeutar-se amb seny utilitza diversos exemples numèrics per facilitar la comprensió i diferenciació dels productes de crèdit.

Endeutar-se amb seny

És possible que en un moment determinat no tinguem prou diners per fer front a un problema o per fer una inversió, en aquests casos podem endeutar-nos per poder cobrir les nostres necessitats financeres.

Tanmateix, els deutes no són una broma i hem d'anar en compte de no demanar més diners del compte o de fer-los servir per a coses innecessàries. Per generalitzar distingirem dos tipus de crèdit segons la finalitat:

- **Crèdit bo:** aquell que es fa servir per comprar coses que són necessàries per estudiar, treballar o bé substitueixen una despesa. Per exemple una hipoteca, un crèdit per a estudiants o per comprar un cotxe que necessitem.
- **Crèdit dolent:** aquell que fem servir per a coses que no són necessàries, com per exemple un crèdit personal per pagar unes vacances o per comprar una consola.

La TAE

La TAE és una taxa que els bancs estan obligats a posar en els seus productes. Té en compte les comissions i reflecteix el cost del deute, per la qual cosa és una de les eines més importants a l'hora de comparar préstecs. Una TAE més baixa implica uns costos menors.

Tanmateix, a l'hora de triar un crèdit s'han de tenir en compte, a més a més, altres factors com ara el termini i el tipus de préstec. No té cap sentit triar un préstec perquè la quota és més baixa, si té un termini més llarg que un altre.

Instruments de crèdit

- **El descobert:** és quan un compte corrent té un saldo negatiu (números vermells). És extremadament car i s'ha de tornar al banc com més aviat millor.
- **Targeta de dèbit:** funciona només si hi ha saldo en el compte corrent vinculat.
- **Targeta de crèdit mensual:** acumula totes les compres i fa el pagament un cop al mes. **Si al compte corrent no hi ha prou saldo, el compte estarà al descobert.**
- **Targeta de crèdit a terminis:** es crea un préstec amb el banc i es va tornant amb pagaments mensuals, aquest préstec també és molt car.
- **El crèdit personal:** és un crèdit pactat amb el banc, es torna a través de quotes i cada banc pot oferir condicions molt diferents. Implica negociació però sol ser l'opció més barata per quantitats importants de diners (tret de la hipoteca).
- **El crèdit ràpid:** és un crèdit personal que s'ofereix amb poques condicions però amb una TAE molt elevada.

El sobreendeutament

Si una persona s'endeuta en excés, li pot passar que en un moment determinat necessiti més deute per poder pagar-ne de pendants. Aquesta situació se'n diu sobreendeutament i representa l'inici d'un cercle viciós del qual és molt difícil sortir i s'ha d'evitar com sigui.

Algunes de les alternatives per resoldre una situació d'aquestes és parlar amb el banc o reunificar deutes.

Negociar amb els bancs

Si una persona creu que està sobreendeutada pot intentar negociar amb el banc un ajornament dels pagaments (carència) o una reducció de les quotes. Les negociacions poden ser complicades, però és **imprescindible intentar negociar abans de deixar de pagar una quota**, perquè si intentem negociar quan ja som morosos, segurament la negociació ja no serà possible.

La reunificació de deutes

En el cas de sobreendeutament, si una família no pot pagar els seus crèdits, pot demanar una reunificació de deutes. En aquest cas s'ajunten tots els deutes en un de sol reduint així el pagament mensual total. Però, augmenta el període del deute i en la majoria de casos s'acaba pagant més que si s'han pagat tots els crèdits de manera puntual.

El «crèdit score»

Els bancs tenen tota la informació financera de cada persona: tots els crèdits, els retards en el moment de pagar i la morositat estan disponibles per a totes les entitats. És molt important no fallar mai en el pagament d'una quota perquè queda reflectit permanentment en el nostre historial i, en conseqüència, és més difícil o més car aconseguir un crèdit.

Per a més informació podeu consultar els webs:

www.finanzasparatodos.es : portal de la Comissió Nacional del Mercat de Valors i del Banc d'Espanya, s'hi poden trobar molts manuals i eines d'educació financera.

www.bde.es/clientebanca/ : portal d'educació financera del Banc d'Espanya. Ofereix consells, guies i eines per al client de serveis bancaris.

www.cnmv.es : web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, on podem consultar guies i tríptics per l'inversor.