

Aspectes a considerar abans de la formalització

1. Què ha de considerar-se abans de sol·licitar un préstec?

En algun moment de la nostra vida ens plantegem finançar-se per poder adquirir béns o serveis a causa que en aquest moment no disposem de suficient capital, per això hauríem de plantejar-nos algunes qüestions abans de donar aquest pas:

a) Realment ho necessitem?

Contreure un deute pot desequilibrar les nostres finances i comprometre seriosament la nostra economia i la dels quals ens envolten. **Evitar el sobre endeutament és l'objectiu.** No es tracta d'alarmar, sinó de conscienciar sobre **el consum responsable i el finançament intel·ligent**, reduint en la mesura del possible els perills de l'endeutament excessiu.



Et proposem que respongues personalment i sincer a aquestes preguntes:

- ✓ Necessite realitzar aquesta despesa/inversió?
- ✓ Es tracta d'una necessitat o d'un capritx?
- ✓ És una compra impulsiva? Si espere uns dies, seguiré volent fer aquesta despesa o inversió?
- ✓ Puc esperar i estalviar?
- ✓ És necessari demanar prestat?
- ✓ Puc permetre'm demanar prestat?
- ✓ Durant quant temps estaré pagant el préstec?
- ✓ Quants diners tornaré en total?

b) Podem fer front al deute contret?

És de vital importància saber si podem fer front a la nova responsabilitat assumida, ja que en cas contrari les nostres finances podrien resultar seriosament danyades. Per a això, hauríem de conèixer la nostra **capacitat de pagament** que es tracta de la quantitat màxima d'ingressos que podem destinar al pagament de deutes (capacitat de pagament = ingressos nets – (estalvi-despeses fixes i variables)).



Capacitat de pagament = ingressos nets – (estalvi + despeses fixes + despeses variables)

- El límit de la nostra **capacitat d'endeutament ha de ser del 40%**: la suma de TOTS els nostres deutes no pot ser superior al 40% dels nostres ingressos.

I, com calculem la nostra capacitat d'endeutament?

$$\text{Capacitat d'endeutament} = (\text{ingressos nets} \times 40\%)$$

Si disposem de deutes anteriors haurem de restar-les per conèixer la capacitat d'endeutament actual:

$$\text{Capacitat d'endeutament} = (\text{ingressos nets} \times 40\%) - \text{deutes actuals}$$

2. Decisions d'endeutament

a) Aspectes a tindre en compte

És important tindre clar, des del principi, **el cost financer total** que suposa l'operació de finançament, a més de tindre la seguretat que es van a poder pagar mensualment totes les quotes.

Els elements que hem de conèixer abans de formalitzar el finançament:

- **Fons necessaris:** haurem de conèixer la quantitat sol·licitada més les despeses relacionades amb la concessió del préstec, com poden ser les comissions.
- **Termini de l'operació:** és el període per retornar el préstec.
- **Tipus d'interès aplicable:** serà el preu a pagar pel finançament rebut.
- **Capacitat de pagament:** es tracta de la quantitat d'ingressos que podem destinar mensualment al pagament del préstec i als altres deutes que tinguem.
- **Garanties:** haurem de conèixer les garanties amb les quals podem comptar, per així obtindre millors condicions financeres.



b) Tres possibles opcions

En cada etapa de la vida arribem a alguna situació en la qual necessitem realitzar alguna compra important que ens brinde satisfacció i benestar, o la possibilitat d'obtindre rendiments futurs, però el més probable es que es tracte d'algun bé o béns costosos i que requereixen ajuntar una considerable quantitat de diners.

Quines opcions tenim per a aconseguir-ho?

a) Estalviar i invertir: primer juntem els diners i després ho paguem al comptat (solament estalviant o estalviant i invertint). Sol ser la millor opció per a productes o serveis de consum que es consumeixen ràpid.

→ **Avantatges:** solament paguem el que costa el bé, evitem el pagament d'interessos.

→ **Inconvenients:** necessitem que els nostres estalvis rendeixin per sobre dels augments de preus (inflació).



b) Endeutar-se: demanem un préstec i comprem el que volem, encara que hem de saber que pagarem per la compra bastant més del que val. És aconsellable aquest mètode quan volem compres importants per al nostre benestar o que puga servir-nos per generar ingressos.

→ **Avantatges:** podem començar a gaudir ràpidament del bé.

→ **Inconvenients:** paguem molt més del que costa, pels interessos.

c) Estalviar i endeutar-se: estalviem una part i després demanem un préstec per la resta. És convenient quan volem realitzar una compra molt costosa com per ajuntar el capital necessari en un temps raonable, però volem reduir el més possible la despesa en interessos.

→ **Avantatges:** permet aconseguir el que volem sense esperar massa i evita que paguem més interessos dels necessaris.



3. Què és la TAE?

La TAE és un percentatge i representa els interessos **que realment es paguen** pel préstec any a any, és a dir, és el cost d'una operació de finançament. Siga quin siga el tipus de finançament, el prestatari no solament ha de retornar la quantitat rebuda, sinó una quantitat addicional com a preu per accedir al finançament.

Es calcula plantejant un equilibri entre la quantia de préstec que el banc lliura al client i les quantitats que el client va a lliurar a l'entitat financera per amortitzar el deute, pagar els interessos i abonar despeses i comissions que es produeixen, la TAE inclou:

- El tipus d'interès nominal (TIN) que és un percentatge, però a diferència del TAE no inclou les despeses i comissions.
- Comissions i altres despeses com a contraprestació del préstec rebut (els de l'entitat financera, les despeses de notaria, gestoria, escriptures o impostos no s'inclouen per al càlcul de la TAE).

La TAE serveix per poder realitzar comparacions entre diferents ofertes de préstecs que contemplen diferents condicions de tipus nominal i/o de períodes de pagament, però han de tenir el mateix termini.

Exemple: Si demanem un préstec de 10.000€, sent el tipus d'interès nominal (TIN) del 8% a un termini de 5 anys amb quotes mensuals i suposant que no té cap tipus de comissió, l'operació de finançament té una TAE de 8%. Per què? Perquè l'operació no té comissions ni altres desemborsaments i la despesa que ens implica és simplement el de l'interès, així de simple.



Però, què passa quan afegim comissions i despeses? Això fa que les quotes a retornar es calculen sobre l'import sol·licitat, però en la pràctica, percebem una quantitat **inferior a la quantia del préstec**. Per exemple, si les despeses d'estudi, obertura i altres

ascendeixen a 1.000€, disposarem realment de 9.000€, encara que haurem de tornar 10.000€. Així que, si realitzem els càlculs tenim una TAE de 12,98%, per la qual cosa aquest és el cost que realment ens està suposant aquest préstec.

D'altra banda, aquest indicador, com hem indicat anteriorment, serveix de comparador així que si tenim una altra opció de préstec de 10.000€, amb un tipus d'interès nominal del 7% a un termini de 3 anys amb quotes mensuals i les despeses ascendeixen a 900€, **quin d'aquests dos**



préstecs ens convé? Fàcil, calculant la TAE i escollint el préstec que menor siga. A simple vista sembla que aquest últim préstec ofereix millors condicions, ja que **el tipus d'interès aplicat i les despeses són menors**.

Així que tenim el primer préstec amb una TAE de 12,98% i, si realitzem els càlculs per al segon préstec plantejat, obtenim una TAE del 14,10%, per tant, concloem que el primer préstec comporta menors costos que el segon, així que haurem d'escollir aquest. Aquests càlculs els podem obtenir gràcies a la calculadora que hem facilitat a la web de FINANÇA'T a l'apartat de *Ferramentes*.