

## ENDEUTAR-SE? AMB SENY! - HANDOUT

És possible que, en un moment determinat, no tinguem prou diners per fer front a un problema, per adquirir un bé necessari o desenvolupar una idea de negoci. En aquests casos, existeix l'opció d'endeutar-nos per poder cobrir les nostres necessitats financeres, amb els riscos que això implica.

Els deutes no són una broma i hem de tenir en compte de no demanar més diners dels necessaris ni per a coses que no necessitem. De manera general, distingim dos tipus de préstecs segons les finalitats:

- + **Préstec «raonable»:** el fem servir per comprar coses que poden ser necessàries, per exemple demanar un préstec per comprar una casa (hipoteca) o un cotxe necessari per a la feina.
- + **Préstec «no-raonable»:** el fem servir per pagar coses innecessàries –unes vacances, videojocs– o sobrepassa el que realment podem assumir.

### La TAE

---

La TAE és una taxa que les empreses que donen serveis financers estan obligades a posar en els seus productes. Té en compte l'interès, les comissions i la periodicitat, 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.

No obstant, a l'hora de triar un préstec, hem de considerar altres factors addicionals, com ara el termini i el tipus de préstec. No té cap sentit triar un préstec perquè la quota és menor, si té un termini més llarg que l'altre. Cal tenir en compte les compensacions que a vegades ens obliguen a contractar i que poden suposar un sobrecost.

### INSTRUMENTS DE CRÈDIT

---

- + **El descobert:** parlem de descobert en els comptes corrents amb saldos negatius (el que es coneix com a «números vermells»). És extremadament car i s'ha de tornar al banc com més aviat millor.
- + **Targeta de dèbit:** només funciona i la podem utilitzar si hi ha un saldo al compte corrent vinculat.
- + **Targeta de crèdit mensual:** acumula totes les compres i es fa el pagament una vegada al més. Si no hi ha prou saldo, el compte es quedarà 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 préstec personal:** és un préstec pactat amb el banc i es torna a través de quotes. Cada banc pot oferir condicions molt diferents. Implica negociar, però acostuma a ser l'opció més barata si hem de demanar quantitats més elevades de diners (tret de la hipoteca).
- + **El préstec ràpid:** es tracta d'un préstec personal que s'ofereix amb molta facilitat, però amb una TAE molt elevada.

- + **Finançament alternatiu:** cada vegada hi ha més opcions que permeten finançar projectes de manera diferent, com per exemple el *crowlending*, el *crowdfunding*...

## EL SOBREENDEUTAMENT

---

Endeutar-se en excés, pot comportar necessitar més deute per pagar el que tenim pendent. És a dir, es tracta d'una situació de sobreendeutament, i representa l'inici d'un cercle viciós del qual és molt difícil sortir-ne. S'ha d'evitar!

## COM TRACTAR AMB ELS BANCS

---

Si ens trobem en situació de no poder pagar al dia les quotes de préstec, hem d'afrontar la situació i parlar amb l'entitat per tractar de trobar una solució al problema. No ens podem amagar com «estruços», sinó que hem d'encarar el problema, encara que sigui incòmode (com quan anem al dentista).

Per a més informació, podeu consultar els webs:

[www.finanzasparatodos.es](http://www.finanzasparatodos.es): portal impulsat per la Comissió Nacional del Mercat de Valors i el Banc d'Espanya, s'hi poden trobar multitud de manuals i eines de gestió de les finances personals.

[www.cnmv.es](http://www.cnmv.es): web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, on podem consultar guies i tríptics per a l'inversor.

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