

¿QUÉ ES EL TIN?

TIN significa **tipo de interés nominal**.

Es el precio que el banco o la entidad financiera te cobra por prestarte el dinero.

Es uno de los aspectos **más importantes** a la hora de elegir un crédito al consumo.

Cuanto **más bajo** sea el TIN, menos pagarás por el crédito.

¿Cómo funciona el TIN?

Veámoslo con un ejemplo:

Ejemplo 1: TIN del 0 %

Imagínate que quieres comprar un ordenador que cuesta 600 €.

Te ofrecen un crédito al consumo para pagarlo en 12 meses con un TIN del 0 %.
Es decir, sin intereses.

Esto significa que pagarás:

- 12 cuotas de 50 € cada mes.
- En total: 600 €.

Solo pagarás lo que vale el ordenador.

Ejemplo 2: TIN al 7 %

Ahora imagina que compras el mismo ordenador de 600 €.
Pero te dan un crédito para pagarlo en 12 meses
con un TIN del 7 %.

Esto significa que pagarás:

- 12 cuotas de 52 € cada mes.
- En total: 623 €.

Eso significa que pagarás 23 € de intereses,
que se suman a los 600 € que vale el ordenador.

¡Atención! También puede haber otros gastos



Además del TIN,
puede haber otros costes en el crédito, por ejemplo:

- Costes para estudiar si te dan o no el crédito.
- Costes para formalizar el préstamo.
- Comisión de apertura.

Estos costes no se incluyen en el TIN,
pero sí en la **TAE**, la tasa anual equivalente.

Puede pasar que un préstamo tenga:

- El TIN del 0 %, es decir, sin intereses.
- Pero que la TAE sea mayor a 0 %, porque el banco o la entidad financiera te cobra otros costes.

¿Qué debo hacer en este caso?

Tienes que leer bien la documentación precontractual y el contrato, y tener mucho cuidado con lo que firmas.

A veces, las ofertas de los créditos dicen que no hay intereses, pero sí hay otros costes.

Mira siempre la TAE del crédito para saber su coste total.