Unidad 7 · La cuenta bancaria y otros productos

Resumen · Libro del alumno, págs. 105–120

Un **banco** hace de intermediario: capta el dinero que dejan las personas que ahorran y lo presta a quienes lo necesitan, cobrando más de lo que paga. Está **supervisado** por el Banco de España (y el Banco Central Europeo) y los depósitos cubiertos están protegidos generalmente por el **Fondo de Garantía de Depósitos** hasta 100.000 euros por depositante y entidad. Una **cuenta corriente** tiene un **titular**, a veces **autorizados**, y un **IBAN**; el **extracto** recoge abonos, cargos y saldo. La **cuenta de pago básica** pueden solicitarla las personas con derecho a ella, con servicios imprescindibles, un tope de comisiones (hasta 3 € al mes como regla general) y gratuidad para quien acredite vulnerabilidad. Para elegir cuenta no basta el folleto: hay que calcular el **coste anual** con el uso real y leer las condiciones de las cuentas «sin comisiones», con el documento informativo de comisiones delante. Un **depósito a plazo** da un interés (**TAE** es el porcentaje anual) y exige plazo; sus intereses suelen estar sujetos a retención fiscal y la retirada anticipada puede estar restringida o penalizada según el contrato, por lo que solo conviene con ahorro que no se necesita. La **banca digital** es cómoda, pero no para todas las personas: la **brecha digital** afecta a las personas mayores y a los pueblos con pocas oficinas. Martina lo resolvió así: contó cuántas veces sacaba dinero, calculó el coste de cada cuenta y no se dejó llevar por el folleto. Antes de firmar, pregunta.

Qué hace un banco

- intermediación: capta y presta
- supervisión del Banco de España y el BCE
- Fondo de Garantía: 100.000 € por depositante y entidad
- ejemplo: paga el 1 % y cobra el 5 %
- el Fondo no cubre estafas

La cuenta

- titular y autorizado
- IBAN y extracto
- cuenta de pago básica
- menores: representante legal
- derecho de acceso y tope de precio

Comisiones

- mantenimiento, tarjeta, cajeros
- condiciones de «sin comisiones»
- coste anual
- documento informativo de comisiones
- domiciliar ingresos

Otros productos

- depósito: TAE, plazo, liquidez
- tarjetas y seguros
- retención del 19 %
- penalización por cancelar

Banca digital

- ventajas e inconvenientes
- brecha digital
- claves personales
- alternativa presencial

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **7.1** El banco · 107–108
- **7.2** La cuenta · 108–110
- **7.3** Comisiones · 110–112
- **7.4** Otros productos · 112–113
- **7.5** Banca digital · 114

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.