

4.º ESO · ECF · UNIDAD 2

Bancos, tarjetas y préstamos

Cuentas y tarjetas, pagos seguros, préstamos, TIN y TAE, leer antes de firmar y comparar dos productos

2

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Elegir una cuenta y una tarjeta según el uso que les vas a dar.
- Pagar y cobrar con seguridad y saber qué hacer ante un pago que no has hecho tú.
- Entender qué cuesta un préstamo: cuota, interés y TAE.
- Leer lo que firmas antes de firmarlo.
- Comparar dos productos bancarios y decidir con argumentos.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es noviembre en **4.º B** del IES Ribera Norte. El primo mayor de Salma ha empezado a trabajar y quiere comprarse un ciclomotor. Ha traído a casa dos folletos de financiación y ha dicho que se queda con el de la cuota más baja. Salma no lo tiene tan claro y pide ayuda a Lucía, que siempre lleva la calculadora. Para el observatorio, la clase quiere saber cuánto cuesta de verdad que te presten dinero. En esta unidad aprenderás a medirlo.

❓ ¿Qué diferencia hay entre pagar con una tarjeta y sacar dinero de un cajero? ¿En qué casos usarías cada cosa?

❓ Si te ofrecen devolver 1.260 € por un préstamo de 1.200 €, ¿cuánto estás pagando por el servicio?

❓ ¿Qué mirarías en un contrato antes de firmarlo, además del precio?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **2.1** Cuentas y tarjetas
- **2.2** Pagar con seguridad
- **2.3** Préstamos y líneas de crédito
- **2.4** Leer antes de firmar
- **2.5** Dos productos, una decisión

Cuenta corriente y cuenta de ahorro



Corriente

- Ingresas y pagas
- Entran la paga o el sueldo
- Salen recibos y compras

VS



De ahorro

- Para guardar dinero
- Suele pagar un pequeño interés
- No es para pagar cada día

CLAVE

Antes de abrir una cuenta, pregunta qué **comisiones** tiene y cómo evitarlas.

Tres tipos de tarjeta



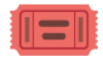
Débito

Gastas dinero que ya tienes.



Crédito

Adelanta el dinero y pagas después.



Prepago

Usas el saldo que cargaste antes.

CLAVE

Pagar en cuotas con una tarjeta de crédito **no** lo hace más barato.

Dos cuentas, un punto de equilibrio

RETIRADAS AL AÑO	CUENTA A	CUENTA B
10	48 €	20 €
24	48 €	48 €
30	48 €	60 €

CLAVE

48 ÷ 2 = **24 retiradas**: dos al mes. Por debajo, gana la B; por encima, la A.

Cómo protegerte al pagar



Claves

Distintas y sin compartir.



Doble verificación

Una segunda confirmación.



Extracto

Revísalo cada mes.



Si dudas

Llama tú al número oficial.

CLAVE

Una entidad seria nunca te pide la clave completa por mensaje ni **prisa**.

Un pago que no has hecho

1. **Avisa**
   A tu entidad, cuanto antes.
2. **Bloquea**
   La tarjeta o la cuenta.
3. **Guarda**
   Mensajes, capturas y fechas.
4. **Reclama**
   Por escrito.

CLAVE

La entidad debe devolverlo, como máximo, al final del **día hábil siguiente** a la notificación.

Dos ofertas, dos costes

CONCEPTO	OFERTA 1	OFERTA 2
Cuota mensual	105 €	103 €
Comisión de apertura	0 €	40 €
Total a pagar	1.260 €	1.276 €
Coste	60 €	76 €

CLAVE

La cuota más baja **no** es la oferta más barata.

TIN frente a TAE

TIN

- Tipo de interés nominal
- Mide solo el interés
- No incluye comisiones

VS

TAE

- Tasa anual equivalente
- Mide el coste de un año con todo incluido
- Sirve para comparar

CLAVE

Con el mismo capital y plazo, a mayor **TAE**, más caro es el préstamo.

¿Cuánto cuestan los préstamos?

Coste como porcentaje del capital de 1.200 € a 12 meses (cifras inventadas).



Caso ficticio del libro.

CLAVE

Más coste con el mismo capital y plazo significa **más TAE**.

Seis cosas que mirar antes de firmar

Coste total
Cuánto pagarás de verdad.

Plazo
Cuándo acaba.

Comisiones
Apertura, amortización, mantenimiento.

Garantías
Qué respalda el préstamo.

Si no puedes pagar
Qué ocurre.

Desistir
14 días naturales.

CLAVE

Pide la oferta **por escrito**: es tu prueba.

Si algo sale mal

1. **La empresa**
   Atención al cliente u hoja de reclamaciones.
2. **La OMIC**
   Orientación gratuita.
3. **Consumo**
   Dirección General y Junta Arbitral.
4. **Banco de España**
   Si es un banco, tras reclamar.

CLAVE

Reclamar **con pruebas** funciona mejor que discutir.

¿Alfa o Beta?



Dos tarjetas

Alfa: 0 € al año y 2 € por retirada. Beta: 15 € al año y retiradas gratis.

1. **Calcula.** Con 6 retiradas, Alfa cuesta 12 €; con 20, 40 €.
2. **Equilibrio.** 15 ÷ 2 = 7,5 retiradas al año.
3. **Decide.** Mira tu uso real en el extracto.

✔ **Sin comisiones no significa gratis: depende de cómo uses el producto.**

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

La oferta 2 tiene la cuota más baja (103 €) pero cuesta 76 €. La oferta 1 cuesta 60 €. ¿Cuál tiene la TAE más alta?

A La oferta 1

B La oferta 2

C Es imposible saberlo

✔️ Con el mismo capital y plazo, más coste significa más TAE: la oferta 2.

REPASO

Ideas clave

- **Cuentas y tarjetas.** Cuenta corriente y de ahorro, débito, crédito y prepago, comisiones y extracto, fondo de garantía de depósitos.
- **Pagar con seguridad.** Transferencias y pagos con el móvil, fraudes y claves, operación no autorizada, doble verificación.
- **Préstamos.** Capital, plazo, cuota e interés, tin y tae, línea de crédito y descubierto, coste total y porcentaje.
- **Leer antes de firmar.** Información precontractual, desistir y reclamar, oferta vinculante.
- **Comparar y decidir.** Tabla de coste total, sesgo del anclaje.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 ¿Qué tipo de tarjeta se ajusta mejor a cómo gastas tú: débito, crédito o prepago? ¿Qué riesgo tiene y cómo lo reducirías?

2 Piensa en el último mensaje «urgente» que recibiste pidiendo datos o dinero. ¿Qué señales de engaño tenía?

3 Si te ofrecen un préstamo con una cuota muy baja, ¿qué tres preguntas harías antes de firmar?



¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**