

3.º ESO · EPS · UNIDAD 4

El dinero y los bancos

Dinero, cuentas y tarjetas, medios de pago, derechos con el banco y fraudes

4

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Explicar qué es el dinero, para qué sirve y cómo ha cambiado a lo largo del tiempo.
- Distinguir una cuenta corriente de una cuenta de ahorro y una tarjeta de débito, de crédito y prepago.
- Comparar formas de pago, desde el efectivo hasta el móvil, con sus ventajas y sus riesgos.
- Conocer tus derechos y obligaciones al contratar servicios bancarios, qué cambia si eres menor y cómo reclamar.
- Reconocer un mensaje fraudulento y saber qué hacer si lo recibes.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es diciembre en **3.º B** del IES Ribera Norte. La clase quiere hacer un regalo común. Dani lo ha pagado con su tarjeta y los demás le devuelven su parte desde el móvil. A Salma le llega un mensaje que dice que su pago está retenido y que debe confirmarlo en un enlace. No sabe si es cierto; Lucía le dice que espere antes de pulsar nada. Para decidirlo necesita entender cómo funciona el dinero que se mueve de una cuenta a otra. Al terminar la unidad sabrás qué hay detrás de pagar con el móvil, cuánto cuesta tener una cuenta y qué hacer ante un mensaje sospechoso.

❓ **¿De qué formas has visto pagar a las personas de tu entorno: con monedas y billetes, con tarjeta, con el móvil, con otra forma?**

❓ **Si tienes 10 € en la mano y 10 € en una cuenta del banco, ¿son lo mismo? ¿Qué puedes hacer con unos y con otros?**

❓ **¿Qué crees que es una comisión bancaria y quién crees que la paga?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **4.1** Qué es el dinero
- **4.2** Cuentas y tarjetas
- **4.3** Pagar hoy: del efectivo al móvil
- **4.4** Tus derechos y obligaciones con el banco
- **4.5** Riesgos y fraudes

Las tres funciones del dinero



Medio de pago

Se compra y se vende sin trueque.



Medida de valor

Todo se expresa en la misma unidad: el euro.



Depósito de valor

Se guarda hoy para gastarlo mañana.

CLAVE

El dinero no es lo mismo que la riqueza: importa lo que puedes **comprar** con él.

Del trueque al billete



Ana

Tiene pescado y quiere un cuaderno. Un cuaderno vale 2 pescados y cuesta 4 €.

1. **Con trueque.** Debe encontrar a alguien con cuadernos que quiera pescado.
2. **Con dinero.** Vende 2 pescados por 4 € y compra el cuaderno por 4 €.

✔ **Con dinero ya no hace falta la doble coincidencia de deseos.**

¿Cuánto cuesta tener la cuenta?

CONCEPTO	CUENTA A	CUENTA B
Mantenimiento al año	24 €	0 €
Tarjeta al año	12 €	0 €
Coste total al año	36 €	0 € (con nómina o 3 pagos al mes)

CLAVE

Pagar 360 € en 6 cuotas de 62 € son **372 €**: 12 € más que pagar hoy.

Tarjeta de débito o de crédito



Débito

- Descuenta el dinero en el momento
- Pagas con lo que tienes

VS



Crédito

- Pagas ahora con dinero que el banco te presta
- Lo devuelves después, a veces con coste

CLAVE

Débito = dinero que tienes. **Crédito** = dinero que debes.

Cada vez se paga menos en efectivo

Porcentaje de pagos en puntos de venta de la zona euro hechos en efectivo.



Fuente: BCE, estudio SPACE, 2024.

CLAVE

Cada forma de pago tiene ventajas y riesgos: tu **PIN** es secreto y la **doble verificación** te protege.

Si algo sale mal con el banco

1

Reclama al banco

Por escrito, al servicio de atención al cliente o al defensor del cliente.

→

2

Espera

La entidad tiene dos meses para responder.

→

3

Banco de España

Servicio de reclamaciones, si no hay respuesta o no estás de acuerdo.

CLAVE

Los depósitos están protegidos hasta **100.000 euros** por el Fondo de Garantía de Depósitos.

Señales de alarma de un fraude



Prisa

«Tu cuenta se bloquea en una hora».



Miedo o premio

«Tu pago está retenido» o «has ganado».



Enlace raro

Una dirección o un teléfono que no conoces.



Datos secretos

Un banco real nunca pide la clave por mensaje.

CLAVE

Antes de pulsar, pregúntate: ¿lo esperaba?, ¿quién me lo envía de verdad?, ¿qué me piden?

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Alguien que dice ser de tu banco te llama y te pide el código que acaba de llegar a tu móvil. ¿Qué haces?

A Cuelgo y llamo al número oficial del banco

B Le dicto el código para cancelar el movimiento

C Espero a que me vuelva a llamar

✔️ Ese código sirve para autorizar el pago: si lo das, apruebas el robo. Cuelga y llama al número oficial.

REPASO

Ideas clave

- **Qué es el dinero.** Trueque y doble coincidencia, medio de pago, medida y depósito de valor, efectivo y dinero bancario.
- **Formas de pago.** Efectivo, tarjeta, transferencia, domiciliación y móvil, efectivo en retroceso y tarjeta en alza, pin y doble verificación.
- **Fraudes.** Phishing, smishing y vishing, señales de alarma, qué hacer si caes, verificar siempre por canales oficiales.
- **Cuentas y tarjetas.** Cuenta corriente y de ahorro, iban, titular, extracto, débito, crédito y prepago, comisiones.
- **Derechos y obligaciones.** Contrato y TAE, fondo de garantía de depósitos, reclamar, primero por escrito a la entidad.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Mira en casa, sin datos personales, qué formas de pago se usan. ¿Qué ventaja y qué riesgo tiene cada una?

2 Piensa en el último mensaje raro que has visto. ¿Qué señales de alarma tenía?

3 Explica con tus palabras por qué pagar en cuotas puede costar más que pagar hoy.



¡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**