

3.º ESO · ESCR · UNIDAD 4

Bancos y finanzas éticas

Cuentas, tarjetas y pagos, el Fondo de Garantía de Depósitos, préstamos e hipotecas, riesgo y rentabilidad, y finanzas éticas

4

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir cuentas, tarjetas y formas de pago, y comparar su coste.
- Explicar quién protege tu dinero en una entidad y qué es el Fondo de Garantía de Depósitos.
- Explicar qué es un préstamo y una hipoteca, y comparar dos ofertas por su coste total.
- Distinguir riesgo y rentabilidad, y reconocer por qué los criptoactivos son un ejemplo de riesgo.
- Explicar qué son las finanzas éticas y qué conviene preguntar antes de firmar.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es diciembre en 3.º B del IES Ribera Norte. El proyecto del punto de reparación necesita un sitio donde guardar su dinero. Reyes Aguado, tesorera de la asociación de familias, ha traído tres ofertas de cuenta. Hugo se queda con la que pone «sin comisión», Martina lee la letra pequeña e Iker pregunta cuántas veces se usa la cuenta al año. Salma solo pregunta qué falta por comprobar. Un vecino del barrio ha venido a contar cómo le salió un préstamo.

❓ **Piensa en una oferta que decía «gratis» o «sin comisión». ¿Qué crees que había que mirar además?**

❓ **¿Dejarías dinero en un sitio que no sabes quién vigila? ¿Qué querrías saber antes?**

❓ **Si te prometen que tu dinero va a crecer mucho y sin riesgo, ¿qué pregunta harías primero?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **4.1** Cuentas, tarjetas y pagos
- **4.2** Quién protege tu dinero
- **4.3** Préstamos e hipotecas
- **4.4** Riesgo y rentabilidad
- **4.5** Finanzas éticas y preguntar antes de firmar

Medios de pago



Tarjeta de débito

El importe se resta de la cuenta al instante.



Tarjeta de crédito

El banco adelanta el dinero y se paga después: es un préstamo a corto plazo.



Tarjeta prepago

Solo gasta lo cargado de antemano.



Transferencia

Pasa dinero de una cuenta a otra.



Domiciliación

Autoriza a una empresa a cobrar sus recibos.



Móvil

Es rápido, pero hay que protegerlo como a la tarjeta.

CLAVE

Cada servicio puede llevar una **comisión**: para comparar hay que **sumar todo** lo que se paga en un año según el uso.

Cuánto cuesta cada cuenta en un año

Coste de un año con 10 transferencias.



Datos de ensayo. La cuenta C pide un saldo medio mínimo de 300 €.

CLAVE

La cuenta que se anuncia «**sin comisión de mantenimiento**» es la más cara. Y falta un dato: cuánto sube la comisión de la C si no se llega al saldo mínimo.

¿Todo el dinero está protegido?



Una persona adulta

Tiene 85.000 € en una cuenta y 40.000 € en un depósito de la misma entidad. La garantía llega a 100.000 € por titular y entidad.

1. **Total.** 85.000 + 40.000 = 125.000 €.
2. **Protegido.** 100.000 €, el límite.
3. **Sin proteger.** 125.000 − 100.000 = 25.000 €.

✔️ **Los depósitos de la misma entidad se suman. Repartir entre entidades distintas cubiertas puede ampliar lo protegido.**

Un mensaje con urgencia

1

Llega el mensaje

Dice ser de tu banco, con urgencia y un enlace.

2

No pulses

Una entidad de verdad no te pide por mensaje tu clave ni el código del móvil.

3

Comprueba

Llama al número de tu tarjeta o de la web oficial y avisa cuanto antes.

CLAVE

El Fondo de Garantía **no es un seguro contra el fraude**: protege si la entidad no puede devolver el dinero.

Dos ofertas, un coste total

CONCEPTO	OFERTA «6 %»	OFERTA «7 %»
Intereses	540,00 €	630,00 €
Comisión de apertura (4 %)	120,00 €	0,00 €
Seguro	90,00 €	0,00 €
Coste total	750,00 €	630,00 €
Total a devolver	3.750,00 €	3.630,00 €

CLAVE

La oferta del «6 %» cuesta **120,00 € más** que la del «7 %»: las comisiones y los seguros cuentan.

Dos opciones para 2.000 € en un año

Dinero al final del año, en cada caso.



Datos ficticios.

CLAVE

El depósito da 40,00 € seguros; el producto, entre **+160,00 €** y **−600,00 €**. Más rentabilidad casi siempre significa más riesgo.

Criterios de las finanzas éticas

Transparencia

Explican a qué proyectos se destina el dinero.

Utilidad social

Financian vivienda, cooperación o economía social.

Sin actividades dañinas

No apoyan lo que hace daño.

El beneficio, un medio

No es el único fin.

CLAVE

No todas las entidades que dicen ser «éticas» lo son: comprueba **qué proyectos financia** y si publica informes.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Una respuesta simulada de un asistente de IA dice: «Este producto garantiza una rentabilidad del 12 % anual, así que no tiene ningún riesgo y es mejor que un depósito». ¿Qué harías?

A. Creerla: si lo garantiza, no hay riesgo

B. Preguntar quién lo garantiza, si lo cubre el Fondo de Garantía de Depósitos y comprobarlo en la CNMV o el Banco de España

C. Fijarte solo en el 12 %

✔️ Una rentabilidad alta no puede estar garantizada sin riesgo, y el Fondo no cubre pérdidas de inversión. Hay que saber quién la garantiza y comprobarlo en fuentes oficiales.

REPASO

Ideas clave

- **Cuentas, tarjetas y pagos.** Cuenta corriente, ahorro y depósito, débito, crédito, prepago, transferencia y móvil, comisiones y coste de un año.
- **Quién protege tu dinero.** Banco de España y CNMV, fondo de garantía de depósitos: 100.000 € por titular y entidad, fraudes y operaciones no autorizadas.
- **Préstamos e hipotecas.** Capital, tipo, plazo y coste total, comisión, seguro y tae como idea, hipoteca y garantía, interés simple como modelo escolar.
- **Riesgo y rentabilidad.** Rentabilidad, riesgo y liquidez, depósito, fondos, acciones y bonos, criptoactivos como ejemplo de riesgo, plazo y diversificación.
- **Finanzas éticas.** Transparencia y utilidad social, lista de comprobación antes de firmar, microcréditos, criterios de una entidad ética.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Hugo se quedó con la cuenta que decía «sin comisión». ¿Qué tres cosas más sumarías antes de decir que una cuenta es barata?

2 Teodoro no preguntó por vergüenza y pagó 120 € más. ¿Qué tres preguntas de la lista de comprobación te parecen las más importantes antes de que una persona adulta firme?

3 Si alguien te promete que el dinero crecerá mucho y sin riesgo, ¿qué harías? ¿A qué organismo podrías acudir para comprobarlo?



¡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**