

1.º BACHILLERATO · FRM · UNIDAD 2

Bancos, pagos y dinero digital

Entidades, cuentas, tarjetas, dinero digital y fraudes

2

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir bancos, cooperativas de crédito y aseguradoras y explicar qué hace cada una con tu dinero.
- Elegir una cuenta comparando sus comisiones y su coste anual.
- Diferenciar las tarjetas de débito, de crédito y prepago, y otras formas de pagar, con sus riesgos.
- Explicar qué son las criptomonedas y por qué no son dinero de curso legal ni tienen la garantía de los depósitos.
- Reconocer un fraude en un mensaje o en una llamada y saber qué hacer si caes.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es octubre en **1.º de Bachillerato B** del IES Ribera Norte. Salma lleva semanas guardando en un sobre lo que le dieron por su cumpleaños y lo que le da un tío suyo por echarle una mano en casa los fines de semana, y ha decidido abrir su primera cuenta. Martina, que ya tiene una «cuenta joven», le ha dicho que cada banco pone sus condiciones y que no todas son lo que parecen. Salma quiere comparar antes de firmar nada. Al terminar la unidad sabrás qué hay detrás de una cuenta, cuánto cuesta de verdad tenerla, cómo pagar con seguridad y cómo reconocer un mensaje que quiere engañarte.

❓ **¿Qué crees que hace un banco con el dinero que dejas en una cuenta?**

❓ **¿Pagar con tarjeta de débito es lo mismo que pagar con tarjeta de crédito? ¿En qué se parecen y en qué no?**

❓ **Si te llega un SMS de tu banco que te pide confirmar un pago, ¿qué haces primero?**

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

- **2.1** Bancos, cajas y cooperativas
- **2.2** Cuentas y comisiones
- **2.3** Tarjetas y pagos
- **2.4** Dinero digital y criptoactivos
- **2.5** Fraudes y ciberseguridad

Con quién tratas



Banco

Sociedad anónima: sus accionistas pueden cobrar dividendos.



Cooperativa de crédito

Es de sus socios, que normalmente votan de uno en uno.



Aseguradora

Cobra una prima y paga los daños de un siniestro.

CLAVE

Si una entidad adherida fracasa, el Fondo de Garantía de Depósitos devuelve hasta **100.000 €** por depositante y entidad.

¿Cuánto cuesta tener la cuenta?

CUENTA	CÁLCULO	SIN CONDICIONES	CON NÓMINA
A (Banco Lana)	2,50 € × 12 + 12 €	42 €	42 €
B (Caixa Ribeira)	5 € × 12	60 €	0 €

Datos inventados del libro.

CLAVE

Compara lo que cuesta cada cuenta **al año**, no al mes.

Débito, crédito y prepago



Débito

Se carga contra tu saldo: dinero que tienes.



Crédito

Dinero que presta la entidad y devuelves después.



Prepago

Solo puedes gastar el saldo que cargas antes.



Virtual

Un número distinto, a veces temporal, para comprar en línea.

CLAVE

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

Un móvil de 360 € a plazos



Aplazar el pago

Contado: 360 €. A plazos: 6 cuotas mensuales de 62 €.

1. **Total.** 6 × 62 = 372 €.
2. **Coste.** 372 − 360 = 12 €, un 3,3 % del precio.
3. **Comparación.** El depósito de 360 € rendiría como mucho 4,32 € en seis meses.

✔️ **Aquí aplazar sale caro: mira siempre el total que vas a pagar, no solo la cuota.**

Cómo se paga en España

MEDIO DE PAGO	POR NÚMERO DE PAGOS	POR VALOR
Efectivo	57 %	45 %
Tarjeta	32 %	37 %
Móvil	7 %	12 %

Fuente: BCE, encuesta SPACE, 2024. El resto, otros medios. En la zona euro el efectivo fue el 52 % de los pagos.

CLAVE

El efectivo se usa sobre todo en compras de **menor importe**.

La volatilidad de los criptoactivos

1

100 €

El dinero de partida.

→

2

−30 %

Se queda en 70 €.

→

3

+30 %

Llega a 91 €, no a 100 €.

CLAVE

Para recuperar la pérdida tendría que subir un **42,9 %**. No es dinero con garantía: es un activo de riesgo.

Señales de alarma de un mensaje

⏱️

Prisa

«En una hora».

😨

Miedo o premio

«Tu cuenta será bloqueada» o «has ganado».

🔗

Enlace desconocido

Un enlace o un teléfono que no conoces.

🔑

Datos secretos

Tu clave o un código que acaba de llegar.

CLAVE

Si un mensaje te mete prisa, **para**: llama tú al número oficial.

Si caes, actúa deprisa

1. **Avisa**
   A la entidad, por un canal oficial.
2. **Bloquea**
   La tarjeta o el acceso.
3. **Cambia**
   Las claves.
4. **Guarda**
   Las pruebas.
5. **Denuncia**
   Si hace falta.

LA NORMA DICE

Operaciones no autorizadas: puedes soportar hasta 50 € (Real Decreto-ley 19/2018, art. 46.1), salvo fraude o negligencia grave.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Tienes 80.000 € en una cuenta y 60.000 € en un depósito a plazo del mismo banco. Si quiebra, ¿cuánto está garantizado?

A 140.000 €

B 100.000 €

C 80.000 €

✔️ La garantía es de 100.000 € por depositante y entidad: quedan 40.000 € sin garantía.

REPASO

Ideas clave

- **Entidades financieras.** Bancos, cooperativas de crédito y aseguradoras, depósitos, préstamos y servicios de pago, supervisión y fondo de garantía de depósitos.
- **Cuentas.** Cuenta corriente, de ahorro y de pago básica, iban, titular, extracto y saldo, comisiones y coste anual.
- **Tarjetas y pagos.** Débito, crédito, prepago y virtual, transferencia, domiciliación, sin contacto y pago entre amigos, pin y doble verificación.
- **Dinero digital.** Dinero electrónico y euro digital, criptoactivos: sin curso legal ni garantía, volatilidad.
- **Fraudes.** Phishing, smishing y vishing, señales de alarma, qué hacer y qué dice la ley.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Si tuvieras que abrir hoy tu primera cuenta, ¿qué tres cosas comprobarías antes de firmar?

2 ¿Qué diferencia hay entre pagar con débito, con crédito y con un criptoactivo?

3 Recuerda el último mensaje sospechoso que has visto: ¿qué señales de alarma tenía?



¡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**