

2.º BACHILLERATO · FYE · UNIDAD 3

La cuenta corriente

Cuentas y tarjetas, método hamburgués, comisiones, garantía de depósitos y reclamaciones

3

PARA EMPEZAR

En esta unidad aprenderás a…

- Distinguir las cuentas corrientes y de ahorro, y comparar las tarjetas de débito, crédito y prepago.
- Leer un extracto y seguir el saldo de una cuenta día a día.
- Liquidar una cuenta por el método hamburgués: números, intereses, retención y comisiones.
- Calcular lo que cuestan una comisión o un descubierto y compararlo con lo que rinde el dinero.
- Saber hasta cuánto está protegido tu dinero y cómo reclamar cuando algo falla.

SITUACIÓN DE PARTIDA · CASO FICTICIO

Una situación de partida



Es noviembre en la optativa de Finanzas y Economía de **2.º de Bachillerato** del IES Joan Robinson. Mario presume de una aplicación que le avisa de los recibos y cree que su cuenta «se paga sola», hasta que Alex le pregunta de dónde sale una cuota de 4 € al mes que acaba de aparecer. Además, Carlos Alberto quiere saber cuánto cuesta mantener la cuenta de PasaPágina, con los 3.000 € de capital ingresados en octubre. Ruth no da la razón a nadie: pide el extracto y que lo lean línea a línea.

❓ ¿Cuántas cosas pasan por tu cuenta o por la de tu familia en un mes? ¿Quién las ve y cómo?

❓ Si el banco te cobra 6 € al trimestre por mantener tu cuenta, ¿cuánto pagas al año? ¿Y en 10 años?

❓ Si un banco quebrara, ¿qué crees que pasaría con el dinero de sus clientes?

MAPA DE LA UNIDAD

Lo que vamos a ver

3.1 Cuentas y tarjetas

3.2 Liquidar una cuenta: el método hamburgués

3.3 Comisiones, descubiertos y retención

3.4 Tu dinero a salvo: Fondo de Garantía de Depósitos

3.5 Reclamar cuando algo falla

Tres tarjetas, tres formas de pagar

TARJETA	QUIÉN ADELANTA EL DINERO	CUÁNDO SE PAGA
Débito	Tú: sale de tu saldo	En el momento
Crédito	El banco	Después, de una vez o a plazos
Prepago	Tú, con una carga previa	Al recargar

CLAVE

Una cuenta «gratuita» con condiciones que no cumples deja de serlo: la letra pequeña también es precio.

3.1 · CASO · DATOS INVENTADOS

El extracto de Mario

FECHA	CONCEPTO	IMPORTE	SALDO
01/10	Ingreso	500,00 €	500,00 €
15/10	Recibo	−120,00 €	380,00 €
01/11	Ingreso	300,00 €	680,00 €
20/11	Compra con tarjeta	−450,00 €	230,00 €
05/12	Transferencia	−300,00 €	−70,00 €
20/12	Ingreso	400,00 €	330,00 €

CLAVE

El 5 de diciembre la cuenta está **en descubierto**: −70,00 €.

Liquidar con números hamburgueses



Mario

Liquida el 1 de enero (92 días). Acreedor 1 %, deudor 7 %, retención 19 %, comisión 6 €, divisor 365.

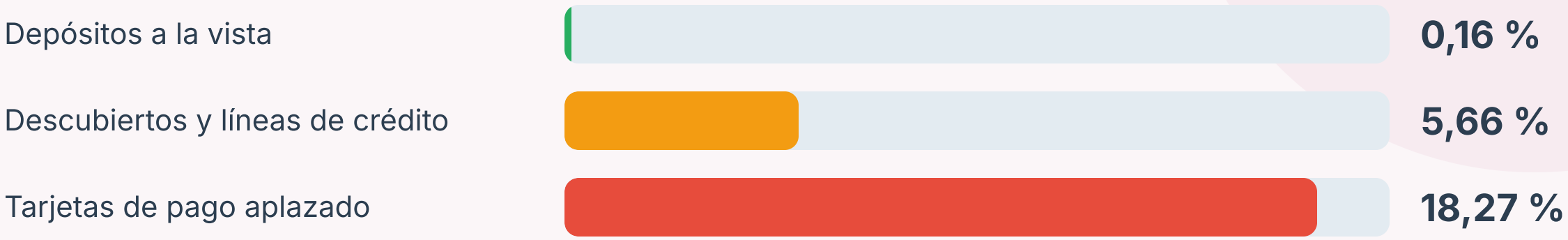
1. **Números.** Acreedores 33.790 (saldo × días); deudores 1.050.
2. **Intereses.** 33.790 · 0,01 / 365 = 0,93 €; retención 0,18 €; deudores 1.050 · 0,07 / 365 = 0,20 €.
3. **Saldo.** 330,00 + 0,93 − 0,18 − 0,20 − 6,00 = 324,55 €.

✔ **La comisión de 6 € se come todos los intereses.**

3.3 · DATO

Lo que cuesta pedir dinero

Tipos medios de las nuevas operaciones de los hogares, septiembre de 2026.



Fuente: Banco de España, Boletín Estadístico, cap. 19 (consulta: 11/2026).

CLAVE

Aun así, un descubierto suele ser una forma cara de financiarse.

Un descubierto de 250 euros

⚠️

12 días en −250 €

Interés deudor del 7 % anual y una comisión fija de 30 € que no sería válida.

1. **Intereses.** 250 · 0,07 · 12 / 365 = 0,58 €.
2. **Coste total.** 0,58 + 30,00 = 30,58 €.
3. **Sobre 250 €.** Es un 12,23 % en 12 días.

✔️ **Casi todo el coste está en la comisión: compara siempre el coste anual completo.**

Fondo de Garantía: qué cubre y qué no

✅

Cubre

- Cuentas y depósitos a plazo
- Hasta 100.000 € por titular y por entidad
- Cuenta conjunta: cada titular tiene su límite

VS

❌

No cubre

- Pérdidas de valor de acciones
- Bonos y fondos de inversión
- Lo que exceda del límite

CLAVE

No confundas «mi dinero está seguro» con «mi dinero rinde».

Reclamar en el orden adecuado

1

Guardar pruebas

Extracto, contrato y mensajes.

→

2

La entidad

Atención al cliente o defensor del cliente.

→

3

El organismo

Banco de España o consumo.

CLAVE

Una buena reclamación cuenta cuatro cosas: **hechos, importe, petición y documentos**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

Tienes en el mismo banco 80.000 € en una cuenta, 30.000 € en un depósito y 20.000 € en acciones. Si quiebra, ¿cuánto cubre el Fondo?

A 100.000 €

B 130.000 €

C 110.000 €

✔️ Cuenta y depósito suman 110.000 €, pero el límite es de 100.000 € por titular y entidad; las acciones no están cubiertas.

REPASO

Ideas clave

- **Cuentas y tarjetas.** Corriente (a la vista) y de ahorro (con condiciones), titular, iban y extracto: léelo línea a línea, débito, crédito y prepago, tarjeta de pago aplazado: compara su tae.
- **Liquidación.** Números: saldo × días que dura ese saldo, $i = \sigma(s_k \cdot d_k) \cdot i / 365$, acreedores y deudores: se suman por separado, retención sobre los intereses a favor.
- **Costes.** Comisiones: solo por servicios pedidos y prestados, descubierto: caro y con límite legal, retención del 19 %, coste neto = comisiones − intereses netos.
- **Garantía.** 100.000 € por titular y por entidad, qué cubre y qué no, depósitos sí; el valor de acciones y fondos no, repartir en varias entidades.
- **Reclamar.** Primero la entidad, por escrito y con copia, después el banco de españa, hechos, importe, petición y documentos, consumo y arbitraje de consumo.

PARA TERMINAR

Para pensar

1 Mira el último extracto de una cuenta de ejemplo: ¿qué comisiones ves y cuánto cuestan al año?

2 ¿Por qué un saldo grande durante pocos días puede pesar menos en los intereses que uno pequeño durante muchos?

3 Antes de reclamar a un banco, ¿qué pruebas guardarías y por dónde empezarías?



¡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**