Unidad 3 · La cuenta corriente

Resumen · Libro del alumno, págs. 41–56

Una **cuenta corriente** es un contrato para guardar y mover dinero a la vista, con **titular**, **IBAN** y **extracto**; la **cuenta de ahorro** paga intereses con más condiciones. La **tarjeta de débito** descuenta tu saldo, la de **crédito** aplaza el pago y la **prepago** usa lo cargado. El banco **liquida** la cuenta con el **método hamburgués**: calcula números (saldo × días), los suma por separado para acreedores y deudores y aplica el tipo dividido entre 365. Sobre los intereses a favor se practica una **retención** del 19 %. Las **comisiones** solo valen si corresponden a un servicio solicitado y prestado; sumadas por años pesan más que los intereses. Un **descubierto** es un saldo negativo, caro y con límite legal en consumo. El **Fondo de Garantía de Depósitos** protege los depósitos hasta 100.000 € por titular y entidad, no el valor de acciones ni de fondos. Si algo falla, se **reclama** por escrito primero a la entidad y, si no responde en plazo o no te convence, al servicio de reclamaciones del Banco de España, con los documentos que lo prueban. Para decidir cuál cuesta menos se calcula el coste neto anual (comisiones menos intereses netos de retención): una cuenta con comisión solo compensa a partir de cierto saldo. Los tipos observados, con su fecha, muestran que el ahorro rinde poco y el crédito cuesta mucho.

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
- Dar de baja y revisar cargos

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
- Hoja: =SUMAPRODUCTO(saldos; días) · tipo / 365

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

DÓNDE SE EXPLICA EN EL LIBRO

- **3.1** Cuentas · 43–44
- **3.2** Liquidación · 45–46
- **3.3** Comisiones · 47–48
- **3.4** Garantía · 49
- **3.5** Reclamar · 50

Material complementario del libro del alumno. Las personas, empresas y situaciones de los casos son ficticias, salvo que se indique otra cosa.