**SOLUCIONARIO UNIDAD 7**

**NOTA MIGUEL:**

**El revisor no ha visto ningún problema en esta unidad!!!! Yuju!!!**

**SOLUCIÓN A LAS PREGUNTAS DEL CUENTO INICIAL**

**1. ¿Por qué crees que subieron los precios después de la segunda maldición de la bruja?**

Cuando existe demasiada moneda, en este caso las flores, empieza a ser menos valiosa. Y los comerciantes piden cada vez más a cambio de sus productos. Es decir, los precios suben.

**2. ¿Crees que creando mucho dinero y repartiéndolo entre todos se puede hacer a un reino más feliz?**

Lo que nos da la felicidad material es la riqueza que producimos. El dinero sólo determina como se reparte esta riqueza. Así pues si tuviéramos mucho dinero, pero no produjéramos nada, las tiendas estarían vacías y el dinero no tendría ningún valor.

**3. ¿Te parece bien que el príncipe se casase con la bruja?**

Es una pregunta muy complicada. El príncipe se sacrificó y se casó con la bruja para hacer feliz a su pueblo. A lo mejor para ser príncipe hay que estar dispuesto a hacer eso. ¿O no?. ¿Tu qué piensas?.

**SOLUCIÓN A LAS ACTIVIDADES**

1. **El vino o la cerveza funcionaron como dinero en algunas épocas de la historia, ¿por qué crees que no llegó a consolidarse el uso de estas mercancías como dinero?**

El vino o la cerveza cumplen uno de los requisitos del dinero mercancía como es tener valor en sí mismo aparte de cómo dinero pero presentaban varios inconvenientes: se trataba de bienes perecederos, eran difíciles de transportar y aún más de conservar en buenas condiciones hasta su consuno.

1. **¿Cuál es la función de los bancos y cajas en el mercado del dinero?**

La principal función es la intermediación: captan el ahorro de las familias para canalizarlo hacia otros fines.

1. **¿Por qué se dice que los depósitos bancarios funcionan como un “soporte operativo”?**

Los depósitos bancarios funcionan como un soporte operativo porque son la base necesaria para realizar las operaciones bancarias habituales.

1. **¿Cuál es el principal inconveniente de la banca online?**

El principal inconveniente de la banca online es la vulnerabilidad online al operar a través de Internet.

1. **Busca en Internet un modelo de contrato de una cuenta bancaria y léelo detenidamente. Contabiliza el número de apartados y busca en el diccionario el significado de aquellas palabras que desconozcas.**

**FALTA SOLUCIÓN**

1. **¿Por qué los productos bancarios son fuente de derechos y obligaciones?**

Los productos bancarios son fuente de derechos y obligaciones porque básicamente con un contrato del cual se derivan derechos y obligaciones para ambas partes.

1. **Para un cliente bancario, ¿cuándo será más fácil negociar las condiciones de sus productos bancarios en una misma entidad?**

Para un cliente bancario será más fácil negociar las condiciones de sus productos bancarios cuanto mejor cliente sea, esto es, por la importancia y/o número de los productos bancarios que ya tenga contratados en la misma entidad.

1. **¿Por qué utilizar la tarjeta de débito es tanto como utilizar un cajero automático de la cuenta de forma automática?**

Nota Miguel (Alfredo): ¿crees que se entiende el enunciado?

Utilizar la tarjeta de débito es tanto como utilizar un cajero automático porque el dinero se retira inmediatamente de la cuenta bancaria.

1. **¿Qué prestaciones ofrece la tarjeta de crédito frente la de débito?**

Principalmente la tarjeta de crédito permite realizar pagos u obtener dinero, hasta el límite fijado, sin necesidad de tener fondos en la cuenta bancaria en ese momento. Además, y como si de un préstamo se tratara, permite el pago del dinero dispuesto en varios plazos.

**SOLUCIÓN A LOS PERISCOPIOS**

**Periscopio 1. En los últimos años ha crecido el número de reclamaciones contra los bancos, tanto a nivel individual como colectivas. La dificultad del leguaje financiero ha propiciado que las asociaciones de consumidores faciliten modelos de reclamación a sus usuarios.**

**• Localiza en Internet varios de estos modelos y señala sus puntos en común.**

**Falta solución**

**Periscopio 2. Claudia ha pagado en el supermercado con su tarjeta de crédito. A pesar de que el datáfono tiene carcasa para evitar su visualización, Ana siempre pone la mano izquierda encima mientras marca con la derecha el PIN. Como número personal utiliza el año de nacimiento de su hijo y no lo lleva apuntado en ningún sitio. Ya de vuelta a casa ha parado en la gasolinera para repostar y allí también ha pagado con la tarjeta y ha guardado el comprobante en la guantera, donde ha acumulado los de los últimos meses. En casa, a través de Internet, ha vuelto a utilizar su tarjeta para comprar una secadora. Como era la primera vez que compraba en esa web ha esperado a que apareciera el candado y la dirección empezara por https://.**

**• Señala qué tipos de tarjetas ha usado Claudia.**

**• Comenta para cada uno de los casos si Claudia ha seguido prácticas seguras en el uso de sus tarjetas.**

**• ¿Qué aspectos podría mejorar Claudia para aumentar la seguridad con la que utiliza sus tarjetas?**

**Falta solución**

**SOLUCIÓN AL TEST DE REPASO**

**1.** *a)*

**2.** *b)*

**3.** *d)*

**4.** *b)*

**5.** *a)*

**6.** *b)*

**7.** *d)*

**8.** *d)*

**9.** *a)*

**10.** *b)*

**11.** *b)*

**12.** *a)*

**SOLUCIÓN A LAS ACTIVIDADES FINALES**

**Teoría**

1. **En la antigüedad el oro o la plata tenían valor en sí mismo además de funcionar como dinero. Posteriormente el papel moneda funcionó como una especie de resguardo canjeable de oro o plata previamente depositado. En la actualidad**
2. **¿Qué valor en sí mismo tiene el dinero en la actualidad?**
3. **¿Por qué aceptamos un dinero que no tiene ningún valor en sí mismo?**
4. **¿Cuál es la función principal del dinero?**
5. En la actualidad el dinero no tiene ningún valor en sí mismo
6. Aceptamos dinero sin valor en sí mismo porque tenemos la confianza de que todo el mundo lo aceptará.
7. En la actualidad la función principal del dinero es la de ser utilizado como medio de cambio.
8. **¿En qué se diferencian el dinero legal del bancario?**

El dinero legal se diferencia del bancario en que este último solo existe virtualmente. Al depositar el dinero en el banco este desaparece físicamente y renace como dinero bancario.

1. **¿En qué se diferencian las cuentas corrientes y las de ahorro?**

La principal diferencia entre cuentas corrientes y las de ahorro es que las primeras se puede disponer del dinero mediante cheques mientras que en la cuenta de ahorro se utiliza la libreta de ahorro.

1. **¿Cuáles son las características de las libretas para jóvenes?**

Las libretas para jóvenes están libres de comisiones y con incentivos tales como actividades, sorteos y regalos. Los titulares pueden ser desde recién nacidos hasta una límite en torno a los 25 años.

1. **¿Por qué se penaliza a quienes disponen antes de tiempo del dinero depositado en imposiciones a plazo fijo?**

Se penaliza a quienes disponen antes de tiempo del dinero depositada en imposiciones a plazo fijo por no haber cumplido el compromiso de permanencia pactado.

1. **6. Relaciona en tu cuaderno cada una de estas características con un depósito a la vista o un depósito a plazo fijo.**

**a ) Se puede disponer de dinero mediante cheques o libretas de ahorro.**

**b ) Existe una penalización por disponer del dinero antes del tiempo pactado.**

**c ) Existe una variedad sin comisiones para menores de 25 años.**

**d ) No funciona como «soporte operativo» de las operaciones bancarias.**

**e ) Es posible la retirada de dinero desde cajeros automáticos.**

**f ) Son las cuentas bancarias que generan más intereses.**

**Falta solución**

1. **¿A qué se le llama letra pequeña en los contratos bancarios? ¿Por qué es una parte importante de los contratos que no podemos dejar de leer?**

La letra pequeña es como se denomina popularmente a las cláusulas en cuerpo de letra más pequeño. Es importante leer también esta parte de los contratos porque las estipulaciones que contemplan, a pesar de tener de figurar en un cuerpo de letra más pequeño, son igual de importantes que las demás.

1. **¿Cuáles son los factores clave a la hora de contratar una cuenta bancaria?**

Ver tabla 7.3.

1. **¿Qué es lo más aconsejable antes contratar cualquier producto financiero con una entidad bancaria?**

Lo recomendable es recabar información en bancos diferentes y no precipitarse en la elección. Ver tabla 7.4.

1. **¿Qué aspectos son negociables una vez que ya trabajamos con una entidad bancaria?**

Las condiciones en nuevas contrataciones así como la mejora de las ya existentes.

1. **¿Cuándo podemos efectuar una reclamación contra un banco ante el Banco de España?**

Podemos efectuar una reclamación contra un banco ante el Banco de España si es que no estamos satisfechos con la contestación a la misma o, en todo caso, si transcurren dos meses desde la fecha que la presentamos sin que se haya resuelto.

1. **¿Cómo podemos obtener financiación con la tarjeta de crédito? ¿En qué consiste la llamada cuota flexible?**

Podemos obtener financiación con la tarjeta de crédito de dos formas. La más habitual es la gratuita que se produce cuando aplazamos el pago de nuestras compras hasta fin de mes. Otra posibilidad es aplazar esos pagos más tiempo en cuyo caso la financiación ya no es gratuita. La cuota flexible consiste precisamente en la utilización de esta última forma de financiación decidiendo la cuantía de los distintos pagos.

1. **¿Por qué las tarjetas monedero y las virtuales son las más seguras?**

Las tarjetas monedero y las virtuales son las más seguras porque en caso de robo nadie puede superar el límite

1. **Señala si las características indicadas en la columna de la izquierda constituyen una ventaja o un inconveniente para las tarjetas de débito, las de crédito o ambas:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **V/I** | **Débito** | **Crédito** |
| **Válida para realizar compras en comercios** | **Ventaja** | **Sí** | **Sí** |
| **Interés alto en caso de impago a fin de mes** | **Inconveniente** | **No** | **Sí** |
| **Gastos de mantenimiento** | **Inconveniente** | **Sí** | **Sí** |
| **Es posible aplazar el pago de las compras**  | **Ventaja** | **No** | **Sí** |
| **Válida para realizar compras por Internet** | **Ventaja** | **Sí** | **Sí** |

Nota Miguel (Alfredo): el autor añade esa coletilla en rojo “a fin de mes”, si te parece apropiado, lo tenemos que cambiar también en el enunciado.

**Pide información en dos bancos sobre la cuenta joven que ofrecen. Llévate los folletos y compara las condiciones de ambos. Elige una de ellas y posteriormente compáralas en clase con las de tus compañeros.**

Respuesta abierta. La idea es que los alumnos se percaten de que existe mucha variedad y disparidad de oferta entre las distintas entidades bancarias.

**A lo largo de este mes, Jacobo ha tenido los siguientes movimientos en su libreta de ahorro:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Gastos** | **Ingresos** |
| 05-02: Retirada cajero\_\_\_\_\_ 100,00 € | 04-02: Transferencia a su favor\_\_\_\_\_ 300,00 € |
| 07-02: Recibo Mercadona\_\_\_ 39,32 € | 15-02: Ingreso en efectivo\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 25,00 € |
| 12-02: Optica\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_69,00 € | 26-02: Intereses a su favor\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 1,34 € |
| 22-02: Recibo móvil\_\_\_\_\_\_\_\_ 29,55 € |  |

1. **Confecciona un extracto bancario parecido al de la Actividad resulta 1 y registra en él los movimientos correspondientes a las operaciones anteriores. .**
2. **¿A cuánto ascendía su saldo inicial si el saldo final es de 344,91 €?**

|  |
| --- |
|  |
|  |  |  | **Salgo anterior** | **256,44** |
| **Fecha** | **Fecha valor** | **Concepto** | **Importe** | **Saldo posterior** |
| 04-02 | 04-02 | Transferencia a su favor | 300,00 | 556,44 |
| 05-02 | 05-02 | Retirada cajero | -100,00  | 456,44 |
| 07-02 | 07-02 | Recibo Mercadona | -39,32 | 417,12 |
| 12-02 | 12-02 | Optica | -69,00 | 348,12 |
| 15-02 | 15-02 | Ingreso en efectivo | 25,00 | 373,12 |
| 22-02 | 22-02 | Recibo móvil | -29,55 | 343,57 |
| 26-02 | 26-02 | Intereses a su favor | 1,34 | 344,91 |
|  |  |  | SALDO | 344,91 |

1. **Xan tiene contratada banca online con su cuenta bancaria. Sistemáticamente ignora todos los mensajes que le llegan a su email requiriéndole información personal. Como número de clave de acceso a su cuenta utiliza los nueve dígitos de su número de teléfono. A veces accede desde el móvil que requiere el conocimiento de un patrón de desbloqueo para operar con él. Menos cuando va de viaje nunca saca de casa la tarjeta de claves y la guarda en un cajón de su escritorio junto al ordenador. Todas las operaciones con el banco las realiza siempre desde el ordenador de su casa aunque, como tiene un sistema operativo pirata, tiene las actualizaciones pendientes. En cambio sí tiene al día los sistemas antivirus y antispyware.**

**¿Qué aspectos podría mejorar Xan para mejorar la seguridad con la que opera a través de la banca online?**

**Solución:**

|  |  |
| --- | --- |
| Bien | * Ignorar mensajes requiriendo información personal
* No llevar apuntado el PIN
* Proteger acceso a teléfono
* Utilizar sistemas antivirus y antispyware.
* Operar desde un ordenador privado.
 |
| Mejorable | * Debería guardar la tarjeta de claves en un sitio más seguro
 |
| Mal | * No tener actualizado el sistema operativo de su ordenador
* Viajar con la tarjeta de claves
* Utilizar el número de teléfono como PIN
 |

1. **Patricia ha pagado un abrigo con su tarjeta de débito en una tienda de ropa. No se preocupa de que no la miren cuando teclea el PIN porque el número solo lo sabe ella y tendrían que utilizar conjuntamente la tarjeta y saber el PIN para sacar dinero. En otro establecimiento se compra unos zapatos y vuelve a utilizar la tarjeta.**

**Guarda los comprobantes en la cartera y los coteja a final de mes con el detalle de operaciones de la tarjeta bancaria, momento en el que los tira a la basura.**

**Ya en casa se ha dado cuenta de que le ha quedado una compra por hacer y decide realizarla por Internet aunque esta vez utilizará una tarjeta virtual. Sabe que tiene saldo disponible porque la recarga cada tres meses con el importe que piensa utilizar en ese periodo.**

**Al principio era poco dinero pero con el tiempo las recargas han sido superiores una vez que se ha acostumbrado a comprar por Internet.**

**Indica qué aspectos podría mejorar Patricia para mejorar sus hábitos de utilización de tarjetas bancarias de acuerdo con lo que acabas de leer.**

**Solución:**

|  |  |
| --- | --- |
| Bien | * Guardar comprobantes
* Cotejar a fin de mes con resguardos tarjeta bancaria
 |
| Mal | * No proteger visualización de su número personal a terceros.
* Tirar a la basura la información bancaria (sin destruir)
* Recargar para conjunto de operaciones
 |

1. **Elena, cuyas cuentas bancarias y tarjetas bancarias son del Banco Santander, ha comprado un ordenador portátil por Internet por 500 €. En vez de pagar la compra con su tarjeta de crédito habitual lo ha hecho a través de Paypal, una empresa que actúa como pasarela de pago en operaciones con tarjetas bancarias a través de Internet. Describe con un esquema la operación de compra representando los flujos de dinero y el de la mercancía entre Elena, Paypal y el Banco Santander.**

500 €

500 €

Portátil

BANCO SANTANDER

PAY PAL

ELENA