



Unidad 1: Dinero y transacciones

Cultura Financiera
3º ESO

Departamento de Economía
IES Lamas de Abade





Índice



1.

El dinero y sus formas



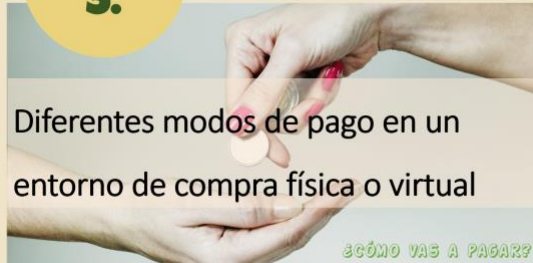
2.

Procedimientos para diferenciar el dinero auténtico del falso



3.

Diferentes modos de pago en un entorno de compra física o virtual



¿CÓMO VAS A PAGAR?

4.

Los precios, el poder adquisitivo y la inflación





Criterios de evaluación:

- CE1.1. Diferenciar las formas que puede adoptar el dinero de curso legal sabiendo cómo identificar monedas y billetes auténticos y desarrollando la actitud adecuada ante el dinero falso.
- CE1.2. Comprender la diferencia entre los distintos métodos de pago, sabiendo utilizarlos de forma segura.
- CE1.3. Considerar el valor global o la utilidad de una posible compra, así como su precio, comprendiendo que el poder adquisitivo del dinero puede variar con el tiempo debido a la inflación.



1.

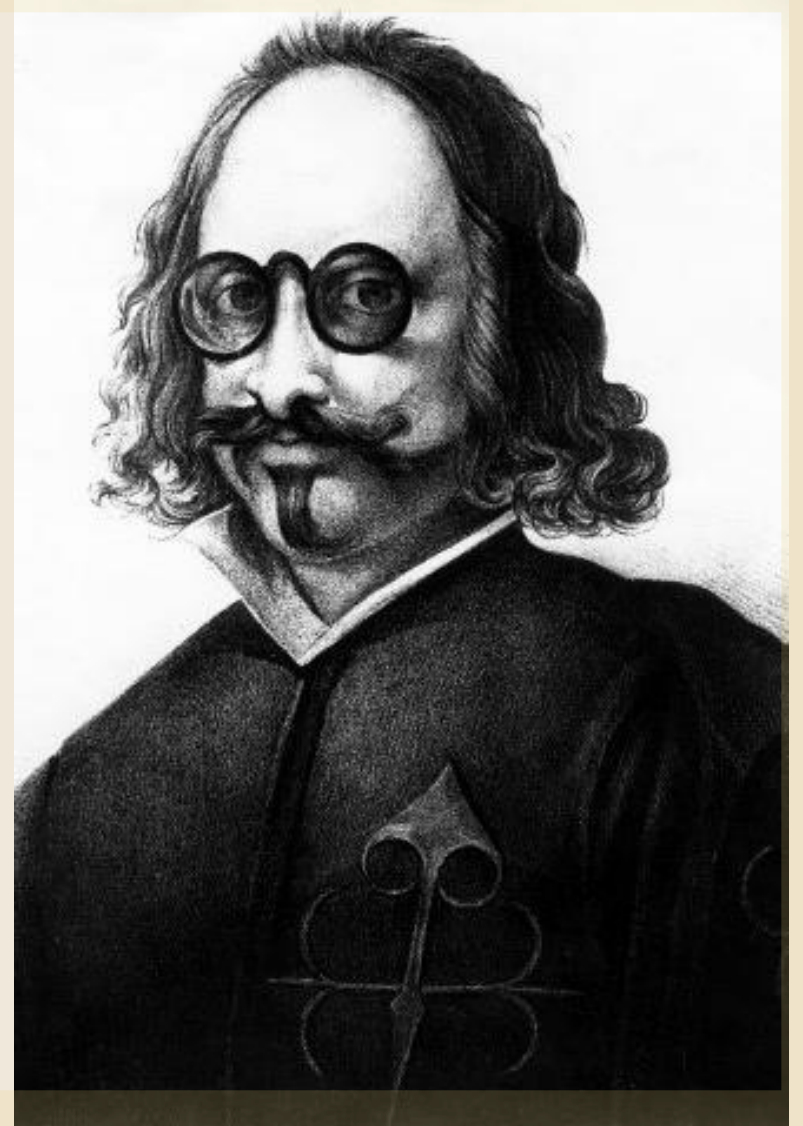
El dinero y sus formas



“Poderoso caballero es Don Dinero”, Quevedo

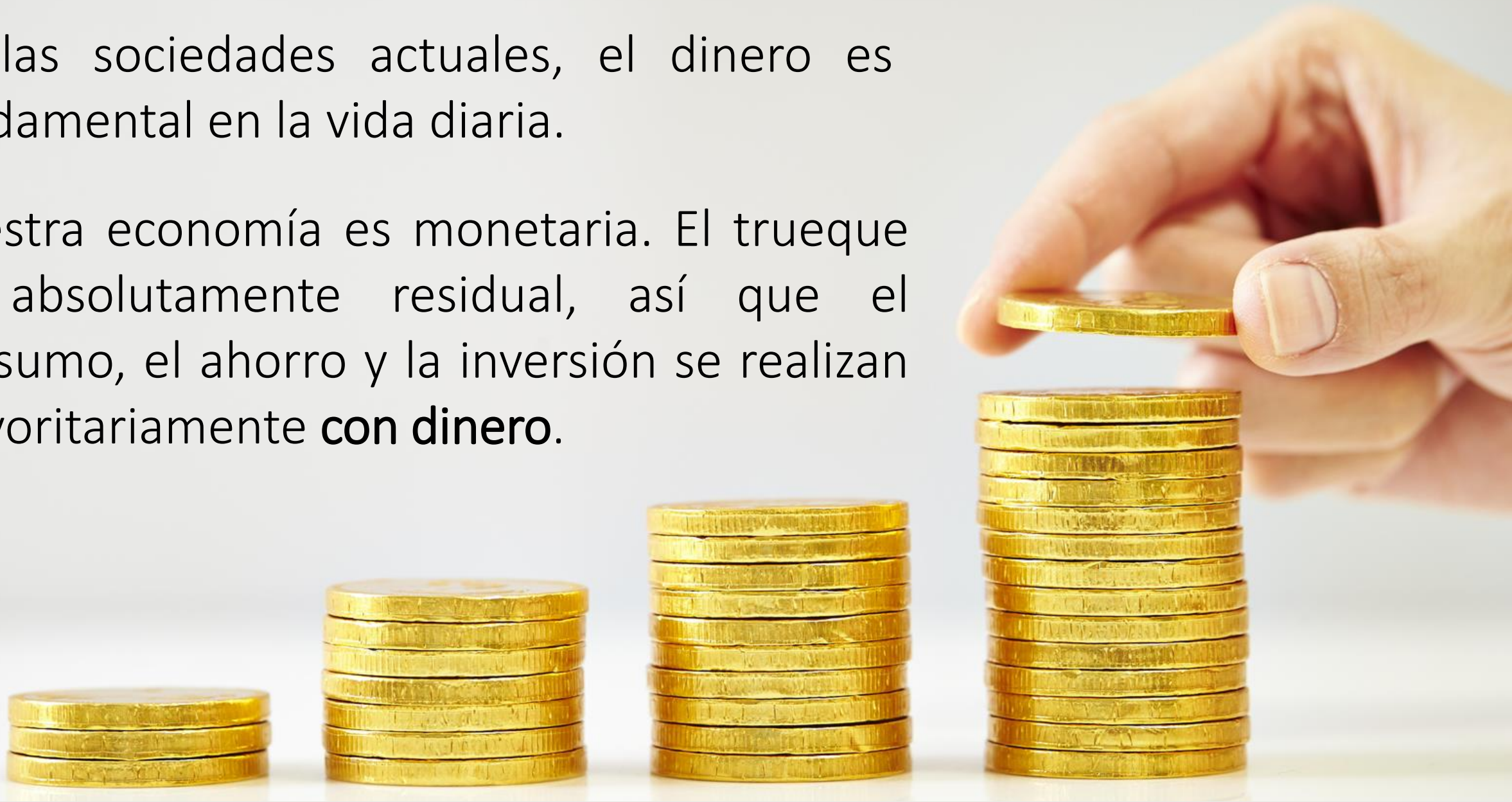
Madre, yo al oro me humillo,
Él es mi amante y mi amado,
Pues de puro enamorado
Anda continuo amarillo.
Que pues doblón o sencillo
Hace todo cuanto quiero,
Poderoso caballero
Es don Dinero.

Nace en las Indias honrado,
Donde el mundo le acompaña;
Viene a morir en España,
Y es en Génova enterrado.
Y pues quien le trae al lado
Es hermoso, aunque sea fiero,
Poderoso caballero
Es don Dinero.



En las sociedades actuales, el dinero es fundamental en la vida diaria.

Nuestra economía es monetaria. El trueque es absolutamente residual, así que el consumo, el ahorro y la inversión se realizan mayoritariamente **con dinero**.



¿QUÉ ES EL DINERO?

Dinero –
mercancía

Dinero -
moneda

Dinero – papel

Dinero
representativo

Dinero
fiduciario

Dinero
electrónico

Dinero virtual



La naturaleza del dinero ha evolucionado a lo largo del tiempo.

Para entender lo que es el dinero, hay que conocer su evolución.

¿Dónde se imprimieron billetes por primera vez? ¿Qué se usaba antes como dinero?

Es interesante conocer la historia del dinero.

En el aula virtual tienes disponible una explicación complementaria.



Debate:



<https://youtu.be/JOdc1az2aJ8>

¿Qué se utilizaba como medio de intercambio antes de que existiese el dinero?

¿Qué características debe tener un objeto para ser considerado dinero?

¿Por qué se pasó del trueque al dinero?

¿Cómo el dinero facilitó el comercio a larga distancia?

...



¿QUÉ ES EL DINERO?

El dinero es cualquier forma de pago generalmente aceptada.
Pero...



... para estudiar qué es el dinero analizaremos cuáles son sus funciones y los tipos de dinero que hay.

¿QUÉ ES EL DINERO?

En la historia del dinero, hubo un tiempo en que el dinero era representativo, representaba depósitos de oro y plata en el banco emisor.



En los billetes aparecía esta expresión: “El Banco de España pagará al portador...”

Era un recuerdo de cuando los billetes eran representativos de depósitos de oro o plata.

¿QUÉ ES EL DINERO?

En la actualidad, el dinero se denomina **fiduciario** porque existe por decreto, por orden de la autoridad que gobierna.

El **dinero fiduciario** o *fiat* no tiene valor como mercancía ni tiene un equivalente en oro.

Su valor se sustenta en la **confianza del público** en que será aceptado como **medio de pago** por los demás ya que **el banco emisor lo declara como dinero**. Sin esta declaración, la moneda no tendría ningún valor.



El dinero fiduciario **no tiene valor por sí mismo**:

El papel utilizado para fabricar billetes carece de valor.

¿Y las monedas? Fabricar una moneda de 1 euro cuesta alrededor de 4,5 céntimos. Las de dos euros, el precio ronda los 5,2 céntimos. Fabricar un céntimo cuesta más o menos 1,5 céntimos. Y en el caso de las de dos céntimos, el precio de fabricación se aproxima al valor de la propia moneda.



Vídeo para conocer las cinco fases del proceso de producción de billetes en euros: litografía, serigrafía, calcografía, numerado e barnizado, y corte, selección y empaquetado.

<https://youtu.be/3QvuPaR2II0?list=PLtVu6os2ZMWjMH2ksPLAPMpyJt4hiubgN>



¿QUÉ ES EL DINERO?

Las economías modernas, incluida la **zona del euro**, utilizamos **dinero fiduciario**.

Se acepta a cambio de bienes y servicios porque los ciudadanos **confían** en que el banco central mantenga estable el valor de la moneda a lo largo del tiempo. Si los bancos centrales fracasaran en esta tarea, el dinero perdería su aceptación y su valor.

PROBLEMA del dinero fiduciario:

Puede haber una crisis de credibilidad debido a la **creación excesiva de dinero**: no se aceptaría como medio de pago y generaría **inflación**.



¿QUÉ ES EL DINERO?

Pero el dinero sigue estando en evolución.

Además de nuevas formas de pago como tarjetas o pagos con móvil, aparecen nuevas formas de dinero como el dinero digital o criptomonedas.

Algunas son iniciativas privadas. Otras son monedas emitidas por bancos centrales.

En la Unión Europea se está preparando la creación del Euro Digital.



DINERO: FUNCIONES

¿Para qué sirve el dinero?

Medio de cambio o de pago
(para hacer transacciones, facilitar los intercambios de forma eficaz). **Es la función principal, pero no la única.**



Unidad de cuenta
(para medir y expresar los precios de los bienes y servicios).



Depósito de valor
(como forma de mantener parte de los ahorros). La inflación provoca que poco a poco el dinero pierda valor.



DINERO: FORMAS

Existen varios tipos de dinero (fiduciario):

1. El dinero legal o dinero en efectivo
2. El dinero bancario o dinero depositado en los bancos



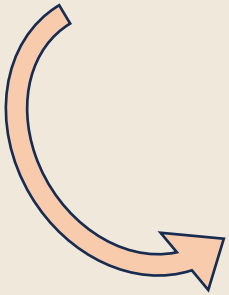
El llamado dinero electrónico o el de plástico (las tarjetas de débito y de crédito) sirven como medio de pago pero **no constituyen dinero en sí mismos.**



DINERO LEGAL

El **dinero legal** o de curso legal (billetes y monedas):

- Es emitido por un banco central.
- Es el declarado de curso legal (fiduciario)



Dólar estadounidense



Reserva Federal

Libra esterlina



Banco de Inglaterra

Yen



Banco de Japón

Yuan Renminbi



Banco popular de China

Banco de España

Desde 1874 el Banco de España
es nuestro banco central



Saber más: ¿Qué es un banco central?



Un banco central es una institución pública que gestiona la moneda de un país o grupo de países.

El objetivo principal de los bancos centrales es la **estabilidad de precios** controlando la cantidad de dinero que está en circulación. En algunos países, los bancos centrales tienen también la obligación legal de apoyar la creación de empleo.

Uno de los instrumentos principales de los bancos centrales es fijar los tipos de interés (el «precio del dinero»). Si sube el precio del dinero, habrá menos en circulación y al revés.

Un banco central no es un banco comercial. Los ciudadanos no pueden abrir cuentas ni solicitar préstamos al banco central. Sí es un banco para los bancos comerciales e influye así en la cantidad de dinero en circulación. Los bancos comerciales pueden acudir al banco central para pedir prestado, generalmente para cubrir necesidades a muy corto plazo.

Por último, aseguran el buen funcionamiento de los sistemas de pago, gestionan las reservas en moneda extranjera e informan al público sobre la economía.

Muchos bancos centrales contribuyen asimismo a la estabilidad del sistema financiero mediante la supervisión de los bancos comerciales a fin de asegurar que los prestamistas no están asumiendo riesgos excesivos.

DINERO LEGAL: EL EURO

El dinero legal en nuestro caso es el **EURO**.



El Banco Central Europeo es el banco central de la Eurozona

Eurozona:
20 de los 27 países de la UE



DINERO LEGAL: EL EURO

El valor del efectivo en euros está garantizado por el BCE y por los bancos centrales nacionales de los países de la zona del euro, que juntos forman el **Eurosistema**.

EUROSISTEMA

El Eurosistema es la autoridad monetaria de la eurozona.

Integrado por Banco Central Europeo (BCE) y los bancos centrales de los estados miembros de la eurozona (Banco de España, Banque de France, Bundesbank,...).



El Banco de España es el banco central de España y forma parte del Eurosistema.





Countries using the euro:
eurozone + micro-states +
Montenegro and Kosovo
(unilateral adoption)



Eurozona:

1. Alemania
2. Austria
3. Bélgica
4. Chipre
5. Croacia
6. Eslovaquia
7. Eslovenia
8. España
9. Estonia
10. Finlandia
11. Francia
12. Grecia
13. Irlanda
14. Italia
15. Letonia
16. Lituania
17. Luxemburgo
18. Malta
19. Países Bajos
20. Portugal

Desde el 1/1/2026 se sumará Bulgaria

"Un error común - señala el documento de Bank of England publicado en 2014 - es creer que los bancos actúan simplemente como intermediarios entre los depósitos de los ahorradores, y los préstamos a sus clientes... Este error ignora el hecho de que, en la realidad de la economía moderna, **los bancos comerciales son los creadores del dinero mediante sus operaciones de préstamo**".

Modern Money Mechanics, Federal Reserve Bank of Chicago, 1961



DINERO: FORMAS

El otro tipo de dinero es el **dinero bancario**.

Los bancos crean dinero cuando conceden préstamos con el dinero depositado por sus clientes.

Este tipo de dinero es la **deuda de los bancos**, nuestros depósitos.

Es un dinero que no existe físicamente. Es un apunte electrónico en una **cuenta bancaria** que se utiliza mediante transferencias, tarjetas,...



Debido a la banca electrónica, ya casi no se usan libretas

El billete viajero



Había una vez en un pequeño pueblo, un hotelero que tenía una deuda con el carnicero. Un día, un turista llegó al hotel y dejó un billete de 100 euros en la recepción mientras iba a ver las habitaciones. El hotelero, viendo la oportunidad, tomó el billete y corrió a pagar su deuda con el carnicero.

El carnicero, a su vez, usó el billete para pagarle al criador de cerdos, de quien había comprado carne. El criador de cerdos, con el billete en mano, fue a pagarle al proveedor de alimento para animales. Este último, finalmente, usó el billete para pagar una deuda que tenía con el hotelero por una estancia anterior.

Justo en ese momento, el turista regresó a la recepción, decidió que no le gustaba ninguna habitación y pidió su billete de 100 euros de vuelta. El hotelero, sin dudarlo, se lo devolvió. Aunque el billete volvió al turista, en el proceso, todas las deudas en el pueblo se habían saldado.

Este cuento muestra cómo el dinero circula en la economía, ayudando a pagar deudas y facilitando el intercambio de bienes y servicios.

DINERO: FORMAS

El **dinero bancario** es el dinero creado por los bancos. Son los **depósitos bancarios** o **cuentas bancarias**:

Las cuentas bancarias son **depósitos** de dinero que los clientes tienen en los bancos.

Tipos de cuentas bancarias:

- Cuentas corrientes
 - Cuentas de ahorro
 - Depósitos a pazo fijo
- } Depósitos a la vista



Proceso de creación del dinero bancario



Físicamente sólo existen 1.000 €. Pero ...

Con esos 1.000 € de Basilio (que sigue teniendo a su disposición), los prestatarios Eustaquio y Rosa, pudieron comprar por valor de 900 €, 810 €, y así uno tras otro que usan el dinero de los depositantes.

Sucesión: 1.000 ... 900 ... 810 ... 729 ... 656,10 ... 590,49 ... 531,44 ... 478,30 ... 430,47 ...

Multiplicador = $1 / 0.10 = 10$

Cantidad máxima de dinero que pueden crear los bancos: $1.000 \times 10 = 10.000 \text{ €}$

DINERO: FORMAS

El dinero continúa evolucionando.

Desde hace años, y en paralelo con la digitalización de la sociedad, que han irrumpido con fuerza diversos **medios de pago electrónicos o dinero electrónico**, que surgieron en los años 90.

Son formas
de pagar con
los depósitos
bancarios



Pese a la rápida difusión de los pagos electrónicos, el efectivo sigue siendo muy popular. En la zona del euro se utiliza para gran parte de los pagos inferiores a 20 euros.

DINERO: FORMAS

El dinero continúa evolucionando.

Otras formas de dinero independientemente de su representación física: las **monedas** descentralizadas virtuales como el bitcoin, que funcionan sin el control de un banco central y que no se consideran dinero desde una perspectiva legal. Su valor no está sostenido por ninguna autoridad monetaria.

No es una moneda física. Para operar, utilizan **cifrados** de alta seguridad.

Sus creadores basan su valor en que no se emite más cuando la demanda es alta. Es decir, el valor del dinero **no depende** de lo que un banco central decida emitir.

No son unidad de cuenta y apenas forma de pago, pero sí sirven como depósito de valor



El número máximo que se extraerá es de 21 millones bitcoins. ¿Por qué? No se sabe exactamente por qué se ha elegido este número. Pero es importante que haya un límite, que sea conocido por todos y que nadie pueda decidir hacer más, como sucede con dinero fiduciario.

Los bancos centrales pueden imprimir euros ilimitados. Los bitcoins se lanzan al mercado de forma controlada, de acuerdo con una fórmula matemática.

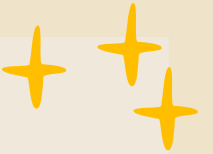
Debido a todos los bitcoins que se van perdiendo a lo largo de los años, el número real bitcoins en circulación será menor que eso.

¿Qué determina cuántos bitcoins se hacen?

Los Bitcoins entran en circulación a través de un proceso llamado la minería (mining). Cada diez minutos, se añade un nuevo bloque de transacciones al blockchain. Así que el blockchain es una secuencia de estos bloques con todas las transacciones de bitcoin que han ocurrido alguna vez. La minería es una parte esencial de la red de Bitcoin y requiere de un costoso equipo y energía. Como incentivo financiero, el minero que encuentre primero el bloque más nuevo es recompensado con bitcoins nuevos.

En los primeros días de bitcoin, esta recompensa era de 50 bitcoins por bloque resuelto. Esta recompensa se reduce a la mitad por cada 210.000 bloques disueltos. Con un tiempo de bloqueo de diez minutos, estos 210.000 bloques juntos son igual a unos cuatro años.







BANCO CENTRAL EUROPEO | EUROSISTEMA

LENGUA:

☰

El Banco Central Europeo

Medios

Estudios y publicaciones

Estadísticas

Política monetaria

El euro

Pagos y mercados

Empleo

Supervisión bancaria

[Home](#) ☐ [Pagos y mercados](#) ☐ **Digital euro**

Euro digital

☐

☐

☐

☐

☐

EN ESTA PÁGINA

[Lo que debes saber](#)

[Calendario](#)

[Preguntas frecuentes](#)

[Publicaciones](#)

[Para profesionales](#)

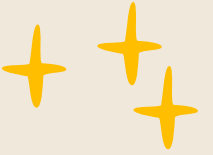
[Podcast](#)

Estamos trabajando con los bancos centrales nacionales de la zona del euro para estudiar la conveniencia de introducir un euro digital. Sería una moneda digital de banco central, un equivalente electrónico al efectivo. Y complementaría los billetes y monedas, dando a los ciudadanos una opción adicional para sus pagos.

Un euro digital proporcionaría un ancla para la estabilidad de nuestro dinero en la era digital.

https://www.ecb.europa.eu/euro/digital_euro/html/index.es.html





Dinero legal o de curso legal

- Billetes y monedas (de euro, en nuestro caso).
- Tienen curso legal, es decir, deben ser aceptados como forma de pago.
- Creado por un banco central. (En el caso del nuestro euro, es el Banco Central Europeo que dirige el Eurosistema).
- Es fiduciario: los billetes y monedas no tienen valor en sí mismos.
- Son físicos: los usamos en efectivo.

Dinero bancario

- Lo crean los bancos comerciales.
- Son depósitos de dinero que hacemos en los bancos y que usamos con tarjetas o apps (medios de pago electrónicos o dinero electrónico).
- No tiene forma física, pero sí tiene valor porque confiamos en el sistema bancario.

Criptomonedas

- No son ni legales ni bancarias en la mayoría de países (algunos han creado una moneda digital).
- No son de curso legal (no estás obligado a aceptarlas).
- Funcionan más como depósito de valor.

2.



Procedimientos para diferenciar
el dinero auténtico del falso

Investiga qué es el europio y cómo se relaciona con los billetes de euro



DIFERENCIAR DINERO FALSO



¿Cómo comprobar si un billete o moneda es falso?

Método: **toca, mira, gira**

<https://www.bde.es/wbe/es/para-ciudadano/gestiones/billetes-monedas/comprobar-billete-moneda-sospechoso-falsedad/>



En 2022 se retiraron 376 mil billetes falsos, el segundo nivel más bajo desde que se introdujo el euro. Los billetes más falsificados son los de 20€ y 50€ y la probabilidad de recibir uno de ellos es remota, según el BCE

DUDA§

¿Qué hacer si dudamos de su autenticidad?

- No aceptarlo: pedir que nos den otro.
- No pasarlo: puede ser delito.
- Llevarlo a la Policía, a un banco o a una oficina del Banco de España. Se inicia un procedimiento para averiguar si es falso o auténtico. Si es auténtico, nos lo devuelven. Si es falso, se retira de la circulación.



¿Qué pasa con los billetes deteriorados? Acudiremos a un banco y allí nos lo cambiarán. Es necesario que el número de serie sea visible e identificable.



Saber más:

<https://www.bde.es/wbe/es/areas-actuacion/billetes-monedas/billetes-euros/contenido/billetes-deteriorados-defectuosos/>



3.



Diferentes modos de pago en un
entorno de compra física o virtual

¿CÓMO VAS A PAGAR?



MODOS, FORMAS O MEDIOS DE PAGO

Un **modo, forma o medio de pago** es un instrumento que puede ser utilizado para adquirir bienes, servicios y cancelar todo tipo de deudas.

Además del **dinero en efectivo**, existen otros como: **las tarjetas, las transferencias...** Cada uno presenta ventajas e inconvenientes.

¿Crees que la educación financiera puede influir en la elección del método de pago?



<https://youtu.be/xKjC-kJU7W8>



MODOS, FORMAS O MEDIOS DE PAGO

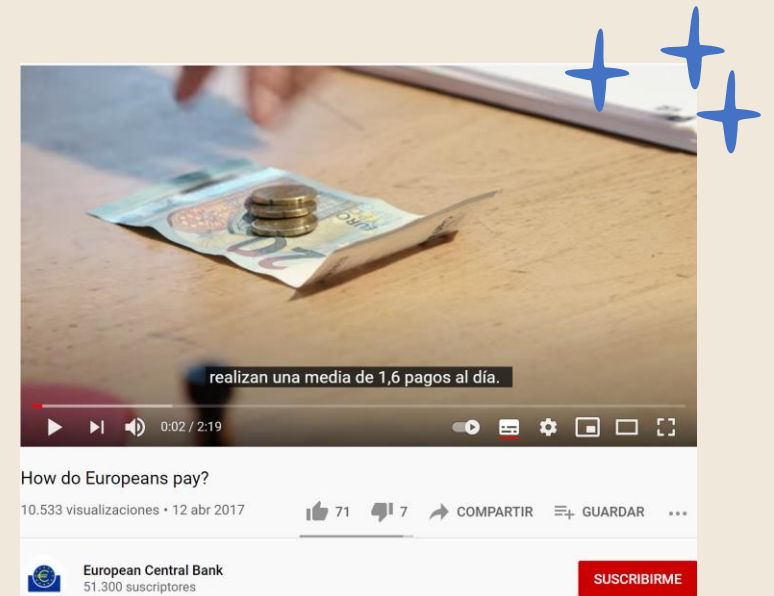
A medida la economía evoluciona, se van creando nuevas **formas** de pago (como tarjetas, cheques o transferencias) que permiten pagar sin necesidad de utilizar dinero físico.

Asimismo, se han desarrollado **canales** alternativos (como Internet o el móvil) que permiten realizar pagos sin la presencia física de vendedor o del comprador.

Tenemos disponibles varios métodos de pago, tanto físicos como virtuales: la elección de uno u otro depende del contexto.



[Vídeo: ¿Cómo pagan los europeos?](https://www.youtube.com/watch?v=qThOKeZtbb8)
<https://www.youtube.com/watch?v=qThOKeZtbb8>



MODOS, FORMAS O MEDIOS DE PAGO

¿Qué métodos de pago hay?

- Efectivo
- Moneda extranjera (divisas)
- Transferencias bancarias
- Domiciliaciones bancarias
- Tarjetas
- Pagos con el móvil
- Pagos *online*: plataformas y criptomonedas
- Efectos: cheques, pagarés y letras de cambio



EFECTIVO

En España y en los países de la zona del euro (eurozona), los billetes y monedas en **euros** son los únicos medios de pago de **curso legal**.

Esto significa que ningún establecimiento comercial, banco, administración u otro acreedor de estos países puede negarse al pago en efectivo en euros.

Sí podrían rechazar otros medios de pago, como cheques o tarjetas.

Pero...



EFECTIVO

La ley (Código Civil) establece que los pagos deben realizarse de **buena fe**, lo que significa que se espera que los clientes utilicen **billetes proporcionales al importe de la compra**. Por ejemplo, no sería razonable intentar pagar una pequeña compra con un billete de 500 euros si el comercio no tiene cambio suficiente.

Los establecimientos **NO tienen obligación de tener cambio** de billetes grandes.

En cuanto a los pagos con monedas, nadie tiene obligación de aceptar más de **50 piezas de moneda**.

Además...



EFECTIVO

Para evitar el fraude fiscal y el blanqueo de capitales, están prohibidos los pagos en efectivo de más de **1.000 euros** en el caso de que una de las partes sea empresa o profesional.

Para este límite, el efectivo incluye: billetes y monedas en euros o divisas, cheques y pagarés al portador, tarjetas prepago, oro,...



Efectivo que como máximo se puede llevar por la **calle: 100.000 euros**. Puede ser más si se justifica y declara a la Agencia Tributaria.

Efectivo máximo en que se puede pasar por **aduanas: 10.000 euros** o su equivalente en moneda extranjera. Puede ser más si se declara a la Agencia Tributaria.

EFFECTIVO

Ventajas	Inconvenientes
Aceptado en todos los sitios (con las salvedades indicadas).	Inseguridad: peligro de robo o extravío.
Rapidez.	Posibilidad de fraude (billetes falsos).
No es necesario identificarse (presentar DNI o pasaporte).	No es posible utilizar dinero en efectivo como pago en Internet.



Recuerda que es delito intentar pagar con un billete si sabemos o sospechamos que es falso. Los bancos y los comercios tienen la **obligación legal** de **retirar** cualquier billete sospechoso de ser falso y nosotros no debemos aceptar ningún billete si tenemos dudas sobre su autenticidad.

PAGOS EN MONEDA EXTRANJERA

Si queremos comprar algo en un país fuera de la zona del euro, tendremos que pagar con la moneda de ese país: los pagos se hacen en la moneda del vendedor (es lo más frecuente, aunque no siempre)

Por ejemplo, si vamos de viaje a Suiza, tendremos que comprar francos suizos. Al volver del viaje, si nos sobran francos suizos, tendremos que cambiarlos (venderlos) por euros.

Una divisa se identifica por un código de tres letras. Por ejemplo, el euro, EUR; el dólar estadounidense, USD; la libra esterlina, GBP o el yen japonés, JPY.



PAGOS EN MONEDA EXTRANJERA

¿Dónde se puede cambiar moneda extranjera?

- En los bancos.
- En los establecimientos autorizados de cambio de moneda.

No se suele ser posible moneda metálica (calderilla). Si al final de un viaje te quedan monedas metálicas extranjeras es mejor gastarlas o cambiarlas por billetes antes de volver a España. O guardarlas para el próximo viaje.

PAGOS EN MONEDA EXTRANJERA

¿Cuánto cuesta cambiar moneda extranjera?

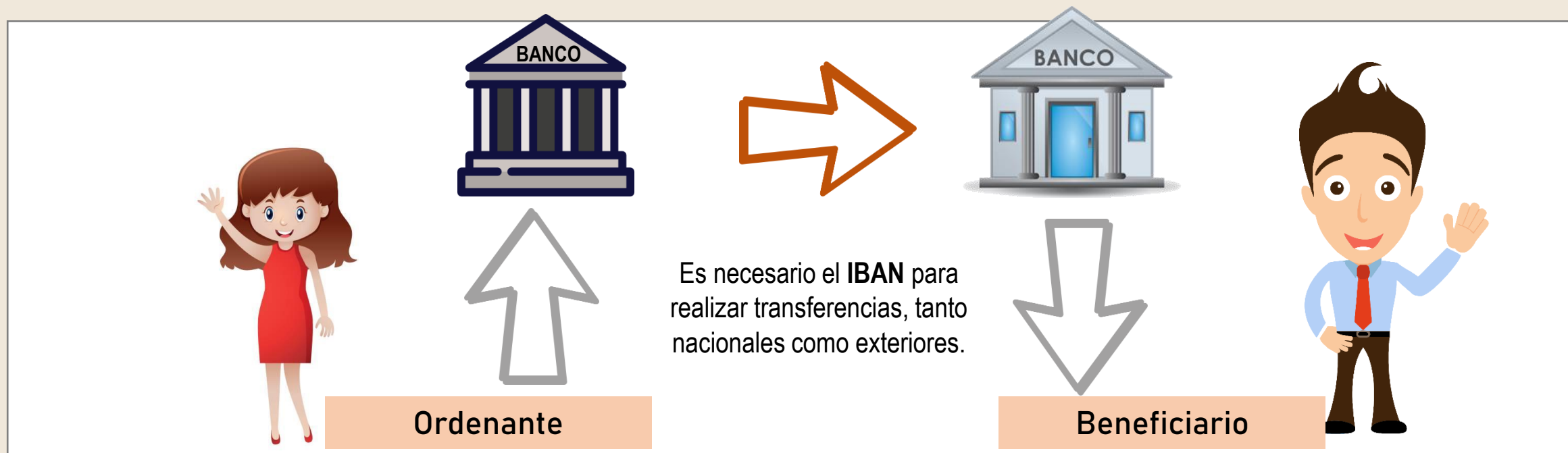
Cotización o tipo de cambio: el “precio” de una moneda en términos de otra. Depende de la oferta y demanda en los mercados de divisas. Hay dos tipos de cotizaciones:

- Cambio **comprador**: Es el precio al que las entidades bancarias y los establecimientos de cambio compran la moneda extranjera.
- Cambio **vendedor**: Es el precio al que las entidades bancarias y los establecimientos de cambio venden la moneda extranjera.

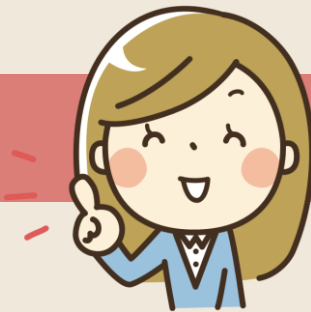
También puede haber comisiones.

TRANSFERENCIAS BANCARIAS

Es una orden de pago que el titular de una cuenta bancaria da a su entidad para que retire fondos de su cuenta y se los abone la otra persona. El pagador asume los costes (comisiones bancarias). Pueden ser nacionales o internacionales.



TRANSFERENCIAS BANCARIAS



¿Cuánto se tarda en recibir el dinero de una transferencia?

Hay dos tipos de transferencias:

- **Ordinarias:** El plazo máximo de transferencias en euros en la zona SEPA es de **un día hábil** (al final del día hábil siguiente de recibir la orden). Pero si no es en euros o se hace a un banco fuera de la zona SEPA, podrá tardar más (unos 2 días hábiles). Además, los bancos tienen una hora de corte: si se ordena después, tardará 1 día más.
- **Inmediatas:** Tardan unos 10 segundos. Se utilizan cuando no se puede esperar. Desde enero de 2025 el coste de estas transferencias será similar a las ordinarias, si tienen condiciones equivalentes .

TRANSFERENCIAS BANCARIAS



¿Cuánto cuesta hacer una transferencia?

Los bancos pueden cobrar una **comisión** por realizar transferencias, pero no por hacer traspasos.

Un traspaso es una transferencia de una cuenta a otra de la misma entidad.

La comisión suele ser un porcentaje del importe de la transferencia, aunque se puede fijar una cantidad mínima a pagar.

Las comisiones por transferencias internacionales son mayores.

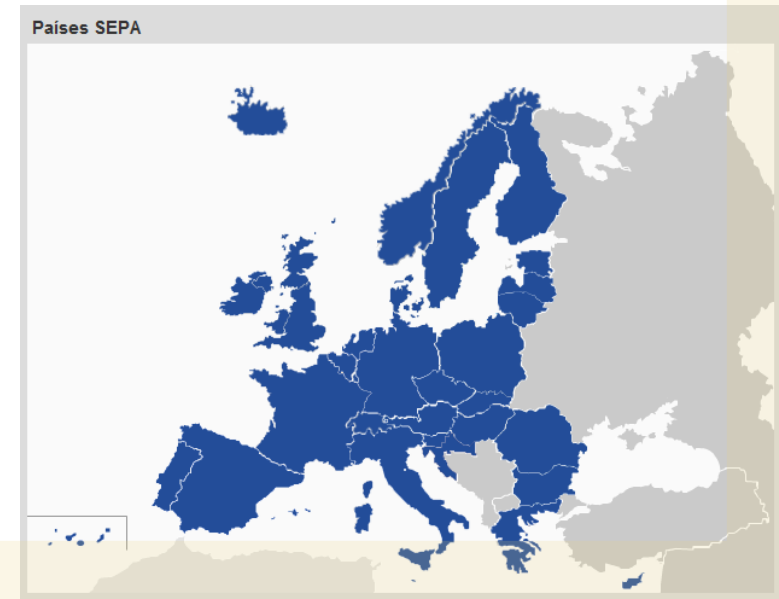
¿Qué es la zona SEPA?

Es la Zona Única de Pagos en Euros, el territorio en el que podemos efectuar y recibir pagos en euros con unas condiciones, derechos y obligaciones comunes.

La SEPA comprende los 27 estados miembros de la Unión Europea (UE), y también Suiza, San Marino, Mónaco, Islandia, Noruega y Liechtenstein. El Reino Unido ha permanecido en la SEPA.



Dentro de la zona SEPA,
las cuentas se
identifican con el IBAN



DOMICILIACIONES BANCARIAS


Orden mediante la que se autoriza al banco a que proceda al cobro de nóminas o al pago de recibos periódicos como el agua o la electricidad, por ejemplo.

Real Decreto-ley 19/2018: **el plazo de devolución de recibos previamente autorizados será de ocho semanas.** Los recibos no previamente autorizados se deberán comunicar al banco sin tardanza y siempre en un **plazo máximo de trece meses.**

Adeudo SEPA

☐ Transferencia Bancaria Directa

☐ Pago mediante cheques

☐ PayPal  [¿Qué es PayPal?](#)

☒ Domiciliación bancaria

Introduce aquí la información de tu cuenta bancaria a la que quieras domiciliar el pago.

Account Owner *

IBAN *

BIC *

TARJETAS

Las tarjetas permiten **hacer pagos** sin utilizar dinero en efectivo.

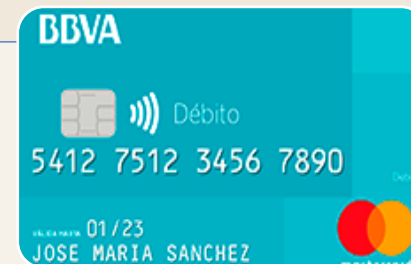
España es el país europeo con mayor red de cajeros y terminales de puntos de venta (TPV).



TARJETAS

Tipos de tarjetas:

Tarjetas bancarias



Tarjetas no bancarias o comerciales



Tarjetas de fidelización:

Emitidas por establecimientos comerciales o de servicios (como aerolíneas).

Sirven para acumular puntos y solicitar descuentos, regalos,... No son medios de pago.



TARJETAS BANCARIAS



Tarjetas de débito:

Están asociadas a una cuenta en el banco.

Pueden utilizarse para pagar en establecimientos adheridos, hacer reintegros (en oficinas y en cajeros automáticos), consultar saldos y movimientos en la cuenta asociada,...

Por razones de seguridad se fija un límite diario para la retirada de fondos de los cajeros automáticos.

Los cargos en la cuenta son inmediatos. La operación será rechazada si no hay saldo en ese momento.



TARJETAS BANCARIAS

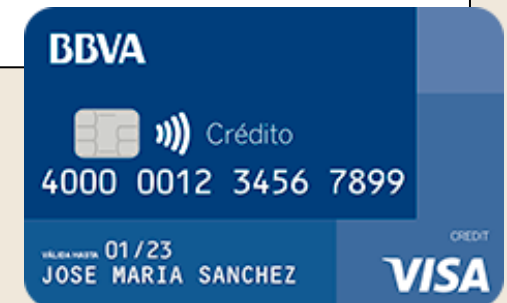


Tarjetas de crédito:

También están asociadas a una cuenta bancaria.

Pueden utilizarse para lo mismo que las de débito, pero, **además**, permiten endeudarse. Sería como un préstamo pre-concedido.

Pueden hacerse pagos y retiradas de fondos **a crédito**, hasta un límite. Este límite máximo del crédito es distinto para cada categoría de tarjeta («normal», «plata», «oro»...) y su concesión depende de la capacidad de pago del titular.



Tarjetas de crédito:

Los cargos en la cuenta **NO** son inmediatos. Admiten dos tipos de pagos:

- Pago **mensual**. Todo lo gastado con la tarjeta se carga en la cuenta en un día determinado. Si ese día hay saldo suficiente en la cuenta, no hay endeudamiento ni se pagan intereses.
- Pago **aplazado**. Si el día de pago por las compras del mes no hay saldo suficiente, automáticamente se habrá endeudado. El capital prestado e intereses se puede devolver de dos formas: una cantidad fija todos los meses o un porcentaje cada mes. Los intereses son altos.

Tarjetas revolving:



Son tarjetas de **crédito** que **solo admiten el pago aplazado** de las compras o de las retiradas en efectivo. Puede ser una cuota mensual fija (por ejemplo, 200€) o un porcentaje. Suelen permitir al titular de la tarjeta elegir la cantidad fija mensual o el porcentaje, aunque hay un mínimo.

En cuanto se devuelven las cantidades dispuestas, se puede volver a hacer uso del crédito.

Si se paga solo el mínimo permitido, la cuota puede no ser suficiente para pagar todos los intereses generados, con lo que la deuda irá aumentando y generando nuevos intereses (**espiral de deuda permanente**). **¡Cuidado!**

TARJETAS BANCARIAS*

Tarjetas monedero o de prepago:

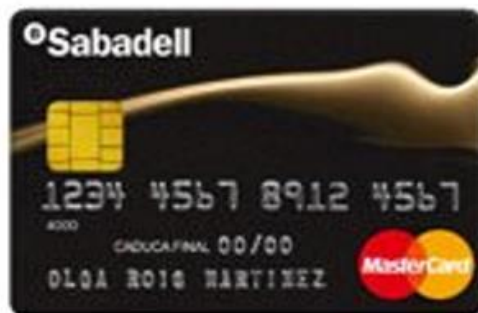
Son recargables: **primero se recargan y luego se usan.**

Limitan el riesgo de uso fraudulento y permiten un mejor control del gasto.

Ideales para el uso de jóvenes, para pequeños pagos y para compras *online*.

También son útiles para hacer pagos en el extranjero.

Pueden **estar o no asociadas a una cuenta bancaria.**



Bancaria

No bancaria.
Problema si
quedan restos
sin utilizar. Útiles
como regalo.



TARJETAS BANCARIAS

Tarjetas virtuales:

Permiten realizar pagos *online* de forma segura y sin necesidad de indicar datos personales.

La tarjeta no tiene ni que existir físicamente.

Puede ser de **crédito** o de **prepago** (anónima, sin un titular ni asociación a una cuenta bancaria).



Tarjeta Virtual BBVA prepago internet

- ✓ No se necesita soporte físico para realizar las compras por Internet, solo hay que recordar el número de tarjeta, la fecha de caducidad y el CVV.
- ✓ No tiene **ni cuotas ni comisiones**, para contratarla solo hay que informar del email y el número de identificación personal que se escoja para la Tarjeta Virtual BBVA.

TARJETAS NO BANCARIAS O COMERCIALES

Son tarjetas de crédito emitidas por las **empresas financieras de grandes cadenas comerciales** (El Corte Inglés, Carrefour, Alcampo, etc.).

Suelen servir solo para realizar compras en esos establecimientos o en unos cuantos establecimientos con convenio.



Seguridad de las tarjetas: anverso



Las *contactless* incorporan **chips NFC**, en las que basta con situar la tarjeta muy cerca del TPV para realizar el pago.

Seguridad de las tarjetas: reverso

Código de verificación de la tarjeta (CVV). Número utilizado en las transacciones a través de Internet. Nunca se debe facilitar a nadie: con el número de tarjeta, nombre del titular y el CVV, cualquier persona puede hacer compras por Internet.



El CVV **está impreso en la tarjeta**, y al no tener relieve, no puede ser escaneado por ningún lector.

Tampoco aparece en las facturas o en los recibos. Así garantiza que sólo el poseedor de la tarjeta puede conocerlo y disponer de él, y **tendrá que facilitarlo a la hora de hacer pagos online**.

En ocasiones el CVV no está en la tarjeta: se proporciona al cliente mediante la aplicación del banco.

Seguridad de las tarjetas: el PIN

El **PIN de seguridad** es una clave de 4 dígitos que solo titular de la tarjeta debe conocer.



Al recibir el PIN, se recomienda **memorizarlo** y nunca llevarlo en la cartera o el móvil.

Llevar el **número de teléfono** facilitado por la entidad emisora para contactar.

El PIN **no** debe **coincidir** con datos de fácil obtención (fecha de nacimiento, DNI, etc.)

Nunca se debe facilitar a nadie (mucho menos al banco; porque si lo pregunta no es el banco). Es siempre **confidencial**.

El pago con tarjeta de débito o crédito se completa automáticamente si el importe de la compra es inferior a 50 euros. Si la compra es de un **valor mayor**, será necesario el **código PIN** para confirmar el pago.

Seguridad de las tarjetas: otros consejos

En caso de robo o falsificación, avisar inmediatamente al banco o a la entidad emisora.

Comprobar periódicamente los extractos para detectar movimientos sospechosos.

Toma medidas de confidencialidad al operar, tanto en establecimientos como en cajeros.

Guarda a buen recaudo o destruye la documentación con tu nombre y el número de la tarjeta, como en los recibos.

Al navegar, usar siempre el protocolo **https://** y comprueba el certificado de la página.



Cuidado con el **PHISING**.



PAGOS CON EL MÓVIL

- Vincular la tarjeta al móvil

1. Hay que tener un **móvil con NFC**.
2. Hay que **configurar la tarjeta** de débito o de crédito **en una app de pagos compatible** (Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay, la app del banco,...).

A la hora de pagar, **hay que desbloquear y acercar el teléfono al TPV**. Dependiendo de la configuración de la aplicación de pago, puede ser necesario abrirla.

Ventaja: se puede añadir seguridad mediante parámetros biométricos.

En caso de robo o pérdida del teléfono, hay que actuar como con las tarjetas: contactar con la entidad financiera para que las bloqueen.



PAGOS CON EL MÓVIL



- Bizum

Bizum es un servicio que permite enviar y recibir dinero entre particulares y pagos en comercios electrónicos, todo ello al momento y sin necesidad de conocer el número de cuenta del beneficiario.

Tiene el mismo límite de 1.000 € que las operaciones en efectivo.



FORMAS DE PAGOS ONLINE

- Plataformas de pago electrónico 
- Tarjetas de prepago 
- Servicios de transferencia instantánea como Western Union o MoneyGram.
- Monedas virtuales o criptomonedas 

EFECTOS CAMBIARIOS

- Cheques

Un **cheque** es una **orden de pago** que da el titular de una cuenta bancaria a su banco para que pague una cantidad de dinero a la persona designada (puede aparecer su nombre o ser al portador).

Cada cheque es único, y la serie, el tipo y el número sirve para identificarlo.
La cantidad se expresa en letra y en número
Se puede cobrar en cualquier momento: cuanto antes mejor.


El cheque al portador tiene las mismas limitaciones de 1.000€ que el efectivo.



EFECTOS CAMBIARIOS

- **Pagarés**

El pagaré es una promesa de pago en un momento futuro. A diferencia del cheque, el pagaré tiene fecha de vencimiento (momento a partir del cual se podrá cobrar).

 Domicilio de pago
CAJA RURAL DE ASTURIAS

OVIEDO O P MELQUIADES ALVAREZ, 7 985220591
33002 OVIEDO ESPAÑA BCOEESMM059

Código Cuenta Cliente (CCC)
Entidad | Oficina | D.C. | Número de Cuenta
3050 0001 1 2 1043575023

IBAN ES71 3059 0001 1211 4357 5023


Vencimiento: 18 de MAYO de 2006 EUR 820 €

Por este Pagaré me comprometo a pagar el día del vencimiento indicado

A ALMACENES DIVER
Euros OCHOCIENTOS VEINTE

OVIEDO A DOLE de MARZO de 2006
(Lugar y fecha de emisión)

Serie N.º 1.704.978 1 8220 2



170497813059 00011 1143575023 8220

[la Caixa lanza una aplicación para ingresar cheques y pagarés con el iPhone \(caixabank.com\)](#)



Importante:

Los efectos cambiarios: cheque, pagaré y letra de cambio tienen lo que jurídicamente se denomina **fuerza ejecutiva**: cualquiera que lo firme se compromete a pagar y cualquier impago se puede reclamar mediante en un juicio muy rápido.

Cualquier forma de pago tiene ventajas e inconvenientes. La **elección de un medio de pago** u otro depende de varios factores:

- **Las preferencias del acreedor:** Puede que no tengamos elección porque el acreedor impone un medio de pago concreto. Por ejemplo, hay establecimientos que solo aceptan dinero en efectivo, otros solo cobran mediante domiciliación. O si tenemos que enviar el pago al extranjero, podría ser necesario pagar en la moneda de ese país.
- **La comodidad** (tanto para pagar como para cobrar).
- La **rapidez** de la operación.
- El **coste**.
- La **seguridad**.



4.

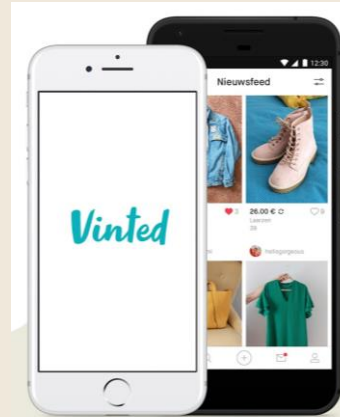
THE MOST SINISTER OF ALL TAXES IS THE
INFLATION TAX AND IT IS THE MOST REGRESSIVE.
IT HITS THE POOR AND THE MIDDLE CLASS.

Ron Paul



Los precios, el poder adquisitivo y la inflación

LA FORMACIÓN DE LOS PRECIOS



Estos son ejemplos de **mercados**.



LA FORMACIÓN DE LOS PRECIOS

Todo mercado se compone de **CUATRO** elementos:

1.
DEMANDANTES
Quieren comprar

2.
OFERENTES
Quieren vender

3.
BIENES o SERVICIOS



Pero hace falta algo más... el precio

LA FORMACIÓN DE LOS PRECIOS

PRECIO

Lo que falta es el **precio** para valorar los bienes o servicios.

Ya sabemos que una de las funciones del dinero es ser **unidad de cuenta**.

¿Por qué hablamos de precios y no de dinero?
Podemos hacer trueques y no usar dinero como medio de pago.



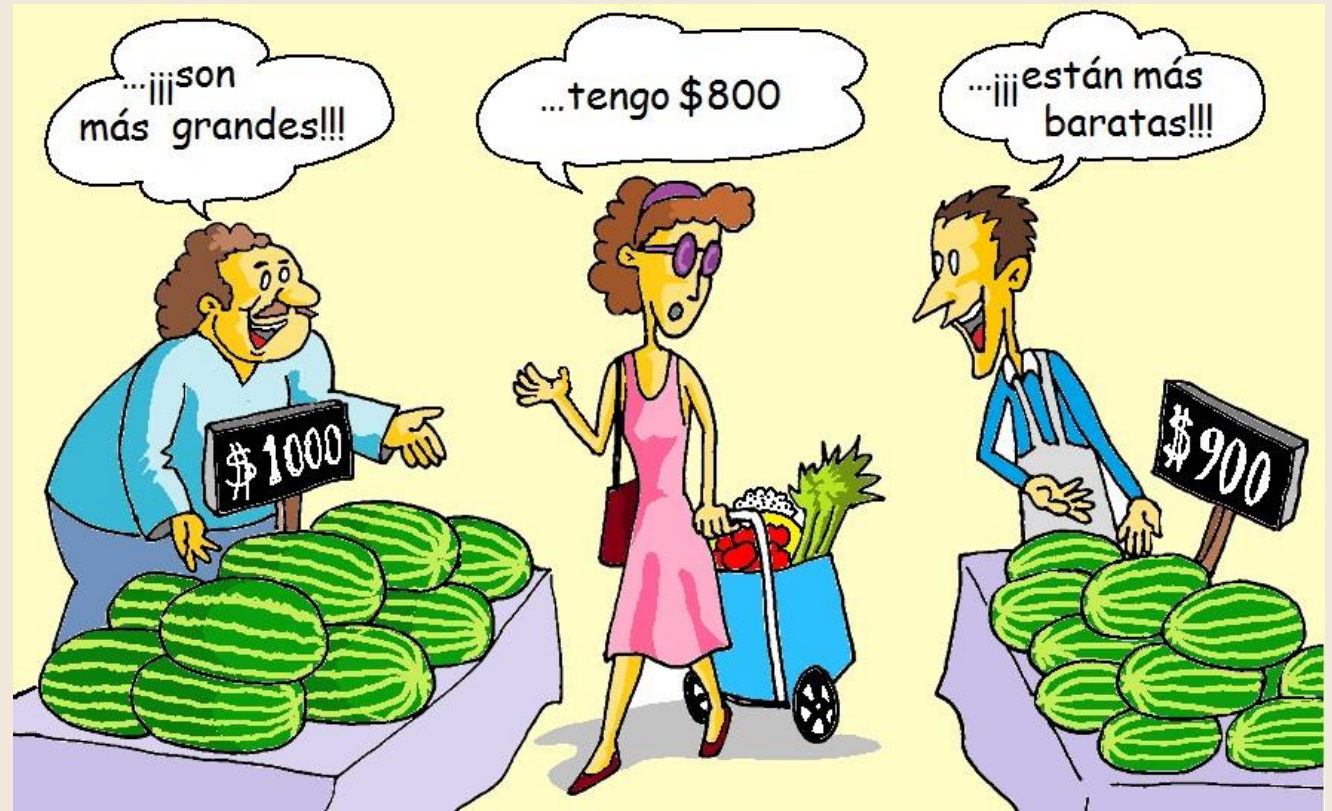
... pero el dinero como medio de pago facilita los intercambios.

LA FORMACIÓN DE LOS PRECIOS

Los mercados funcionan a través de los **precios**.

Permiten que oferta y demanda se relacionen.

Los precios se forman en los mercados.



LA FORMACIÓN DE LOS PRECIOS

¿Pero cómo se forman los precios en el mercado?

Los compradores quieren comprar al precio lo más bajo posible
y los vendedores quieren vender al precio lo más alto posible.

A este enunciado se le conoce como la ley de la oferta y la demanda
Y explica cómo se forman los precios.

LA INFLACIÓN

La inflación se define como un aumento **generalizado** y **sostenido** del nivel de precios de una economía durante un período de tiempo.



ACTIVIDAD: Indica si hay inflación o no en un país en el que suceden los siguientes hechos:

- a) Aumenta el precio de un bien básico como el pan
- b) Aumentan los precios de muchos productos y a partir de ahí se mantienen estables.
- c) Sube el precio del petróleo, lo que hace muchos productos empiecen a subir de precio sin parar.



La **deflación** es el caso contrario a la inflación: reducción de la mayoría de los precios y sostenida en el tiempo.

La bajada continua de precios puede ser tan negativa como la inflación o peor.

Cuando hay deflación, **la intención de compra de los consumidores disminuye**. Si se sabe que los precios van a bajar, muchas personas esperarán a que bajen los precios. Al posponer las decisiones de compra, las empresas venderán menos y muchas tendrán que despedir o cerrar.

MEDIR LA INFLACIÓN

La inflación se mide con tasas de variación del **Índice de Precios al Consumo** (IPC) calculado por el INE. (Es el indicador más habitual).

Una tasa de variación es un %

El IPC es una medida estadística de la evolución de los precios de los bienes de **consumo**.

Es una **media**. Si la tasa de inflación durante un año fue del 3%, no quiere decir que todos los precios subiesen en ese porcentaje: algunos bienes subieron más y otros menos.



Índice de precios de consumo. Base 2016 - Abril 2019

	Variación mensual	Variación anual
Indice general	1,0	1,5

El **Índice de precios de consumo (IPC)** es una medida estadística de la evolución de los precios de los bienes y servicios que consume la población residente en viviendas familiares en España.

El conjunto de bienes y servicios, que conforman la cesta de la compra, se obtiene básicamente del consumo de las familias y la importancia de cada uno de ellos en el cálculo del IPC está determinada por dicho consumo.

A partir de enero de 2002 la metodología del IPC se renovó completamente. Los cambios metodológicos introducidos en este Sistema han hecho del IPC un indicador más dinámico, que se adapta mejor a la evolución del mercado, ya que se pueden actualizar las ponderaciones con más frecuencia. Además, se pueden incluir nuevos productos en la cesta de la compra en el momento en que su consumo comience a ser significativo.



Últimos datos



Resultados



Metodología



Enlaces relacionados

NOTA DE PRENSA

Índice de Precios de Consumo (IPC). Septiembre 2024

15 de octubre de 2024

La tasa de variación anual del IPC del mes de septiembre se situó en el 1,5%, ocho décimas por debajo de la registrada en agosto. La tasa anual de la inflación subyacente descendió tres décimas, hasta el 2,4%. La variación mensual del índice general fue del -0,6%.

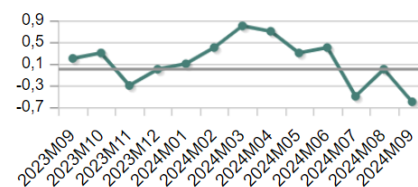
Notas de prensa anteriores

Índice de precios de consumo. Base 2021 - Septiembre 2024

	Variación mensual	Variación anual
Indice general	-0,6	1,5
Inflación subyacente	1 -0,4	2,4

1. Corresponde al epígrafe General sin alimentos no elaborados ni productos energéticos de la tabla de Grupos especiales

Indice general. Variación mensual



Últimos datos

Septiembre 2024 Publicado: 15/10/2024

Acceso directo a ...

Novedades metodológicas en el IPC

El IPC en un clic (cálculo de variaciones, actualización de rentas,...)

Infografía Tasas anuales del IPC

Calendario de difusión

MEDIR LA INFLACIÓN

La inflación subyacente es la inflación habida en un país **SIN tener en cuenta ni los productos energéticos ni los alimentos sin procesar.**

Tened en cuenta que estos bienes pueden subir de precio por varios motivos (por ejemplo, una mala cosecha) sin que se deba a un problema estructural que se deba corregir.

En Julio del 2022, la interanual fue del 10,8% y la subyacente fue del 6,1%. Sin embargo, en marzo del 23, la interanual fue del 3,3% y la subyacente ascendió al 7,5%

TIPOS DE INFLACIÓN

Dependiendo de la intensidad, se distinguen **tres tipos** de inflación:

Inflación moderada

Aumento lento y leve de los precios. Tasas de inflación de 1 dígito.

Precios relativamente estables.

Este tipo de inflación suele estimular la economía del país más que deteriorarla.

Inflación galopante

Se sobrepasa el 10% anual. Este tipo de inflación suele perpetuarse, aumentando aún más a medida que las distorsiones económicas y las expectativas pesimistas se van acumulando.

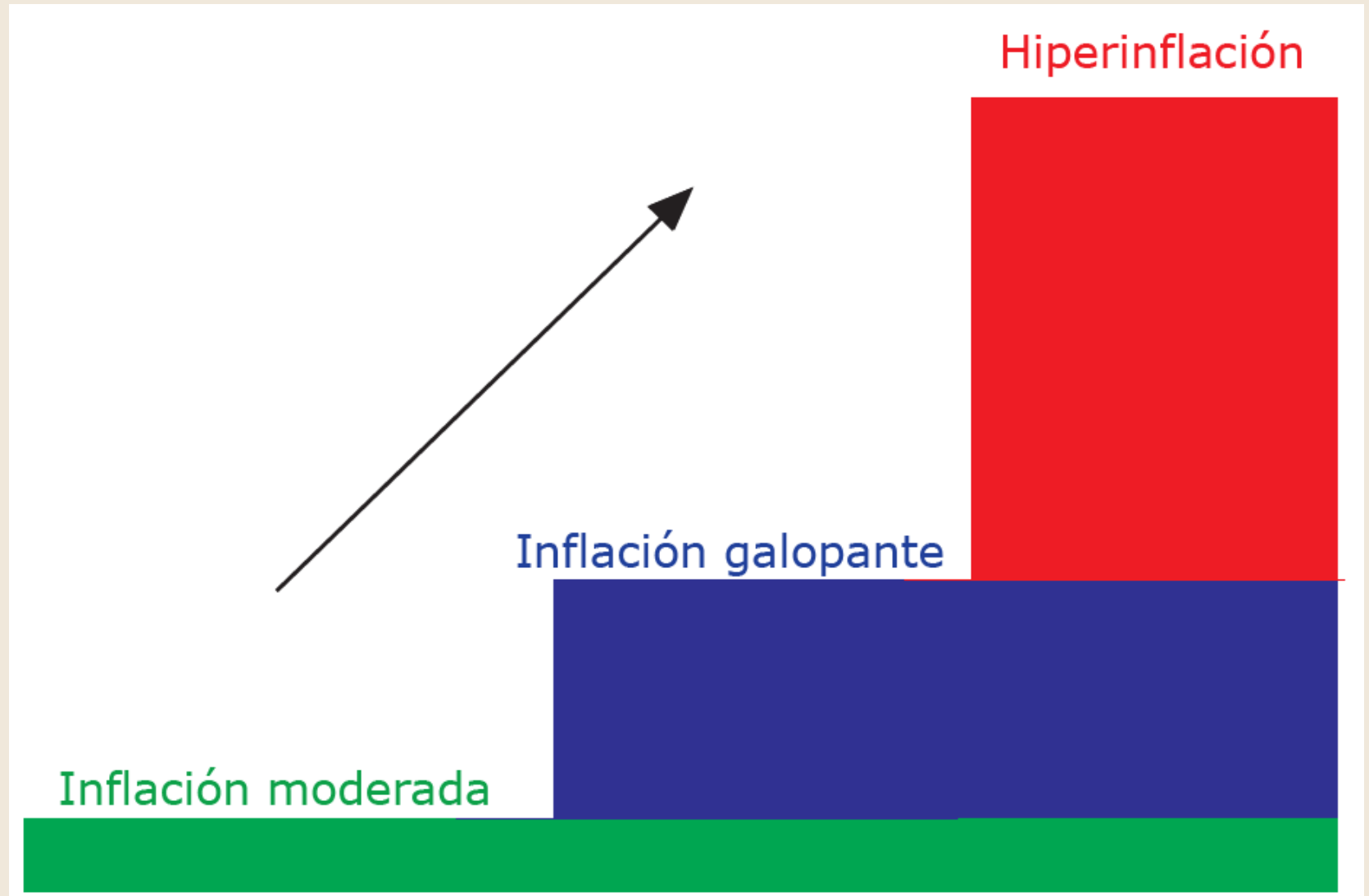
Hiperinflación:

Los precios suben más del 100% en un año.

La población desconfía de moneda nacional y recurren a moneda extranjera más fuerte. No hay capacidad de ahorro.

Suele deberse a que el estado financia su déficit con emisión de dinero sin ningún tipo de control.

TIPOS DE INFLACIÓN



Hiperinflación de Alemania entre los años 22 y 23

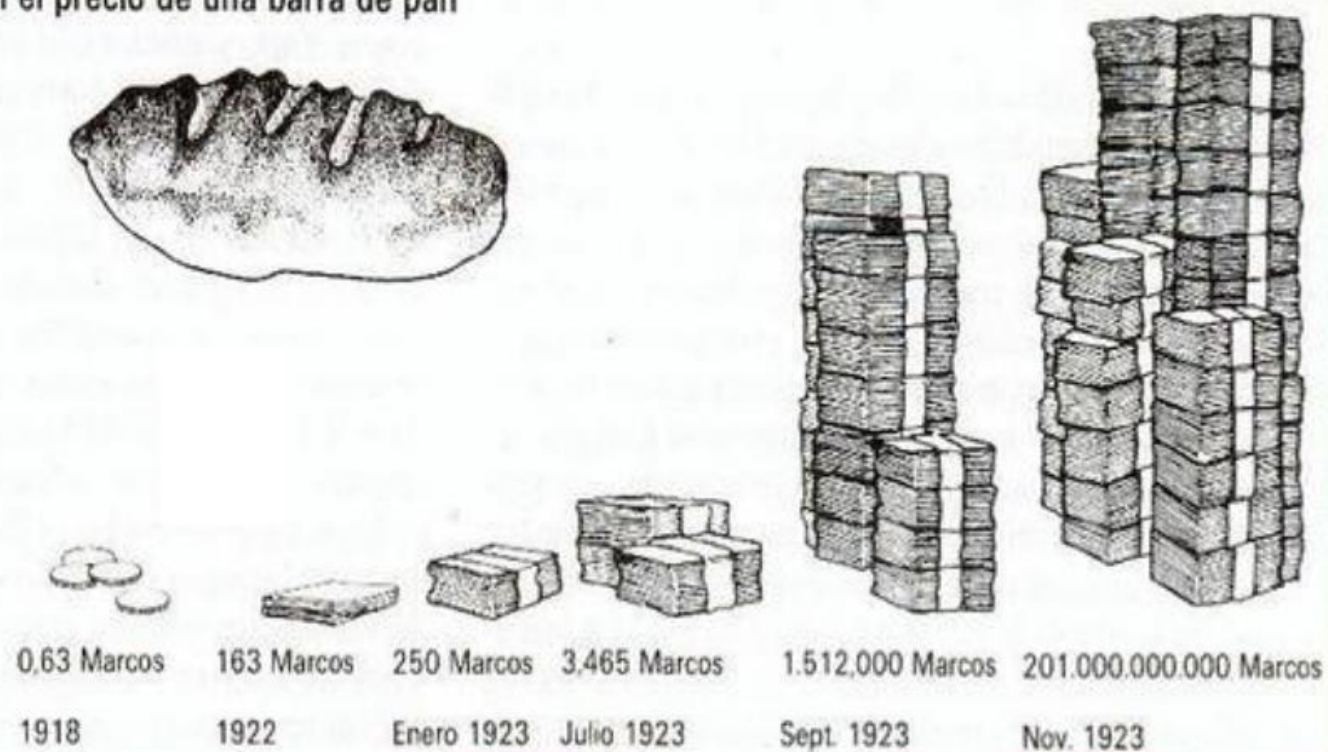
Al no poder hacer frente a las reparaciones por la Primera Guerra Mundial (y que acabaron de pagar en 2010), el gobierno decidió imprimir más dinero para financiarse. Los precios aumentaron vertiginosamente al aumentar la cantidad de dinero en circulación.

Solo en esos dos años la tasa de inflación acumulada fue de 1.000.000.000.000 % !!!!!!!



LA HIPERINFLACIÓN ALEMANA DE 1923

La inflación alemana a principios de los años veinte reflejada en el precio de una barra de pan



Hiperinflación de Hungría después de la Segunda Guerra Mundial

Los precios se multiplicaron en un año por 1027. Llegaron a emitirse billetes de 1.000 millones de pengos.

Cuando cambiaron la moneda el tipo de cambio fue 1 florín = 400.000 cuatrillones de pengos.



La hiperinflación se trata con remedios drásticos, tanto imponiendo una terapia de choque de reducción del gasto público como alterando la base de la moneda.



Hiperinflación en Venezuela

Precio del cartón de huevos (30 Unidades)



2013

Bs. 106,40

Bs. 3,54 C/huevo

Salario Mínimo: Bs. 2.973,00

839 huevos



2015

Bs. 1.180,00

Bs. 39,33 C/huevo

Salario Mínimo: Bs. 9.648,18

245 huevos



2017

Bs. 9.000,00

Bs. 300 C/huevo

Salario Mínimo: Bs. 40.638,15

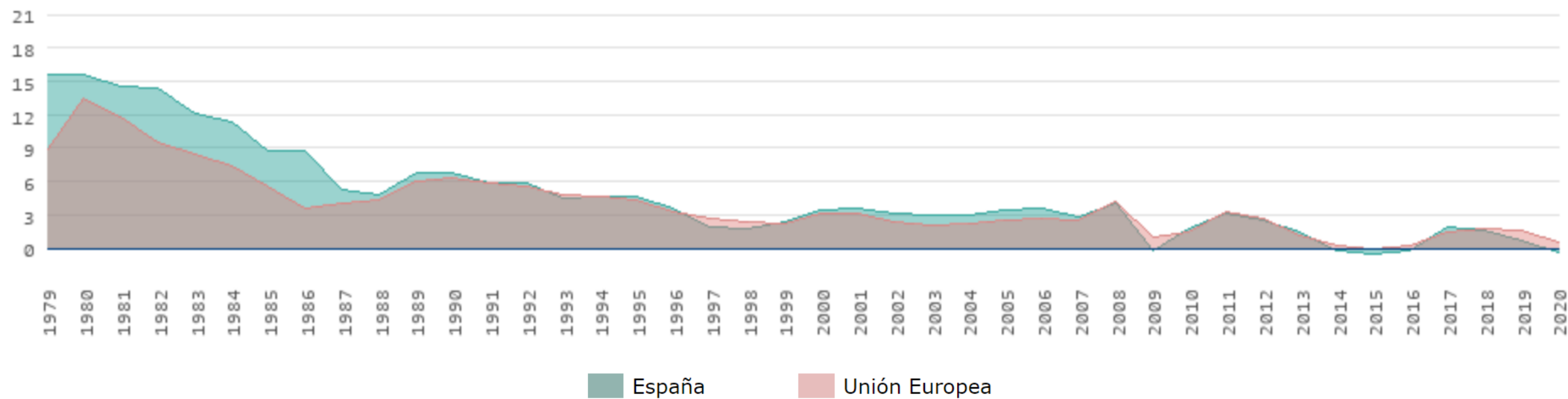
135 huevos

CHARLIE HEBDO VENEZUELA

EL SEMANARIO DE LOS MALOS TIEMPOS



Evolución de las tasas de inflación de los bienes de consumo en España



EL PODER ADQUISITIVO DEL DINERO

La inflación provoca pérdida del poder adquisitivo del dinero.

El **PRECIO** nos indica cuánto cuesta comprar un producto.

Pero en realidad, los precios en sí mismos no importan. Lo que importa es la cantidad de bienes que podemos comprar a esos precios con los ingresos que tenemos. **Lo importante es el poder adquisitivo de nuestros ingresos.**

El **PODER ADQUISITIVO** indica cuántos bienes se pueden comprar teniendo en cuenta los ingresos y el nivel de precios de la economía. **Si los precios suben, se podrán comprar menos bienes con los mismos ingresos:** si el nivel de precios aumenta en un 5% y mi salario sube solo un 1%, podré comprar menos cosas.

EL PODER ADQUISITIVO DEL DINERO

La inflación significa que el dinero pierde valor.

Si podemos comprar menos cosas con nuestro salario, perdemos poder adquisitivo. Aunque nadie nos quite dinero de los bolsillos, en realidad, estamos perdiendo dinero.



La inflación es la madre del paro, y la ladrona invisible de los que han ahorrado

(Margaret Thatcher)

EL PODER ADQUISITIVO DEL DINERO

La ilusión monetaria:

Siempre está bien que nos suban el sueldo, ¿no?

Cobras 1.000 euros y te lo suben en un 5% hasta 1.050 €

Si la inflación sube también en un 5%, tu capacidad adquisitiva (la cantidad de bienes y servicios que puedes adquirir) es exactamente la misma, aunque parezca que tengas más dinero.

¿Y si la inflación se incrementara en un 8%? Pues que tu capacidad adquisitiva sería inferior a la que tenías antes.

La “ilusión monetaria” consiste en **caer en esa trampa y no darse cuenta del efecto de la inflación.**



EL PODER ADQUISITIVO DEL DINERO

Ingresas una renta de 100 euros anuales. Su poder adquisitivo será de, por ejemplo, 100 cosas que tengan el precio de 1 euro.

Si la tasa de inflación es del 1% anual, un precio de 1 euro ahora será de 1,01 euros. Esto reduce tu poder de compra. Ya no puedes comprar 100 cosas, si no que solo podrás comprar 99. Exactamente sería $100/1,01 = 99,01$. Es decir, tu renta de 100 euros se ha convertido en una renta de 99,01 euros en poder de compra.

ACTIVIDAD:

- Calcula ahora el valor actual (en poder adquisitivo) de una renta anual de 100 euros si la tasa de inflación anual fue del 10% (aproxima con 2 decimales)
- Calcula ahora el valor actual (en poder adquisitivo) de una renta anual de 100 euros si la tasa de inflación anual fue del 100%

Actualización de rentas con el IPC general (sistema IPC base 2021) para periodos anuales completos.

Renta actualizada con el IPC General (sistema IPC base 2021)
entre **Julio de 1975** y **Julio de 2023**

Renta inicial	Renta actualizada	Tasa de variación
100,00 €	1.423,00 €	1.323,0 %

Imprimir

Volver

El método utilizado para el cálculo de las tasas de variación del IPC se describe en la [metodología](#)
[Preguntas frecuentes sobre el IPC](#)

<https://www.ine.es/calcula/calcula.do>

OTROS EFECTOS DE LA INFLACIÓN

Incertidumbre

Si los precios suben continuamente, las familias y las empresas no pueden planificar su consumo o inversión. Todo esto puede llevar al cierre de empresas y a despidos.

Pérdida de competitividad

Al estar la economía globalizada, nuestros productos serán menos competitivos si nuestros precios suben más que los de los otros países. Como consecuencia disminuirán nuestras exportaciones y aumentarán las importaciones, deteriorándose nuestra balanza comercial.

Afecta a la distribución de la renta

Perjudica a prestamistas y beneficia a prestatarios.

También perjudica a colectivos que no pueden repercutir la subida de los precios (como pensionistas y jubilados).

También beneficia a la recaudación de impuestos como el IVA o el IRPF.