

Tres cuentas para menores de 18: ¿cuál abrirías tú?

Investigación en las webs de tres entidades reales para comparar las cuentas que ofrecen a menores y jóvenes: comisiones, requisitos, tarjeta y aplicación. Cada grupo calcula el coste anual con un perfil de uso común y defiende su elección con criterios ponderados.

DURACIÓN

50 min · 1 sesión en el aula de informática

AGRUPACIÓN

grupos pequeños (3)

UNIDAD 8

Economía personal II: bancos, crédito, inversión y seguros

MATERIALES

- Un ordenador o tableta por grupo con conexión a internet
- Ficha de recogida de datos impresa, una por entidad investigada
- Calculadora
- Proyector para el ranking final de la clase

ENCAJE CURRICULAR · **Saberes** La primera cuenta bancaria y los medios de pago, Seguridad ante el fraude digital, El crédito, el TIN y la TAE, La hipoteca y el euríbor, Rentabilidad, riesgo y liquidez, Los seguros y el presupuesto de la vida adulta · **Comp. específicas** CE3 · **Comp. clave** CD, STEM, CPSAA

Planteamiento

Abrir la primera cuenta parece un trámite: vas, firmas con tu madre o tu padre y ya está. Pero una cuenta es un producto con precio, y entre la más barata y la más cara del mercado hay diferencias de más de cien euros al año por exactamente el mismo servicio. Nadie os va a avisar: el precio está publicado, pero está en un PDF que no enseña la publicidad.

Vuestro grupo va a investigar **tres entidades distintas** y a responder una pregunta concreta: con el uso que hace de verdad una persona de vuestra edad, ¿cuál sale más barata y cuál os conviene? No vale «la del banco de mis padres» ni «la que sale en los anuncios». Vale el documento de comisiones, la fecha de consulta y un número.

Al final, cada grupo defiende su elección con criterios ponderados, no con una sensación. Y hay una trampa que aparece casi siempre: la mayoría de cuentas «sin comisiones» lo son **a cambio de domiciliar una nómina**, y a los dieciséis años no hay nómina que domiciliar.

Objetivos didácticos

- Localizar en la web de una entidad el documento oficial de comisiones y citarlo con fecha.
- Comparar productos financieros por su coste real y no por su publicidad.
- Calcular el coste anual de una cuenta a partir de un perfil de uso concreto.
- Justificar una decisión de consumo con criterios ponderados y explícitos.

El perfil de uso (el mismo para todos los grupos)

Persona de 16 años, sin nómina, que durante un año:

- Saca dinero **dos veces al mes** en un cajero **de otra entidad** (24 retiradas).

- Hace unos **12 Bizum al mes** y 2 transferencias inmediatas al año.
- Tiene **una tarjeta de débito** y no usa crédito.
- Recibe ingresos en efectivo o por transferencia de la familia, nunca una nómina.

Ficha de recogida (una por entidad)

Entidad: _____ Producto: _____
 Fuente: documento de comisiones / folleto de tarifas • URL: _____
 Fecha de consulta: ___/___/_____
 1. Edad de acceso: de ____ a ____ años
 2. Mantenimiento de la cuenta: _____ €/año
 ¿Condiciones para que sea 0? _____
 3. Tarjeta de débito: emisión _____ € mantenimiento _____ €/año
 4. Retirada en cajero de otra entidad: _____ € o _____ %
 5. Bizum y transferencia inmediata: _____ €
 6. La app permite: ☐ bloquear tarjeta ☐ avisos de gasto
☐ control parental ☐ límites de gasto ☐ otra: _____
 7. ¿Qué fondo de garantía la cubre? _____
 8. ¿Qué pasa al cumplir la edad límite? _____
 COSTE ANUAL CON EL PERFIL TIPO:
 mantenimiento _____ + (24 × _____) + tarjeta _____ = _____ €

Dónde mirar: la web de la propia entidad (buscad «comisiones», «tarifas» o «documento informativo de las comisiones»: por ley tiene que estar) y el **Portal del Cliente Bancario del Banco de España**, en cliente.bancario.bde.es, que explica cada comisión y permite comparar. Sirve cualquier entidad con oficina o aplicación en España: CaixaBank, BBVA, Santander, Sabadell, ING, Openbank, Abanca, Unicaja, Kutxabank, Cajamar, Caja Rural, EVO, N26, Revolut. Repartidlas para que no se repitan.

Pasos (sesión de 50 min)

- 1. Reparto y reglas de fuente (7 min).** Cada grupo recibe tres entidades. Regla única: un dato sin URL y sin fecha no cuenta.
- 2. Buscar el documento (13 min).** Localizad las tarifas de cada entidad. Es la parte más difícil de la sesión y es intencionado: si cuesta encontrarlo, ya sabéis algo del producto.
- 3. Rellenar las tres fichas (10 min).** Repartid las entidades dentro del grupo y poned los datos en común.
- 4. El coste anual (8 min).** Aplicad el perfil tipo y comparad las tres cifras con el tope legal de la **cuenta de pago básica**: 3 € al mes, 36 € al año.
- 5. Decisión ponderada (7 min).** Puntuad cada cuenta de 0 a 5 en coste, requisitos, tarjeta y app; poned un peso a cada criterio (los cuatro pesos suman 10) y multiplicad. Escribid la elección en una frase que empiece por «Elegimos ____ porque...».
- 6. Ranking de la clase (5 min).** Se proyectan los costes anuales de todas las entidades investigadas de menor a mayor.

Criterios de evaluación

CRITERIO	DESCRIPCIÓN	PESO
Fuentes	Tres documentos oficiales de comisiones, con URL y fecha de consulta	25 %
Ficha completa	Los ocho campos rellenados en las tres entidades	20 %
Cálculo del coste anual	Aplica bien el perfil tipo y compara con el tope de 36 €	25 %
Decisión ponderada	Criterios, pesos y puntuaciones explícitos y coherentes con los datos	20 %

Variantes y extensiones

- **Con apoyo:** una sola entidad por grupo y solo tres campos (mantenimiento, condiciones para que sea cero y comisión de cajero ajeno).
- **Para quien va sobrado:** añadid una cuarta columna con la **cuenta de pago básica** de una de las entidades y comprobad si la ofrecen visiblemente o hay que preguntar por ella. Averiguad también si vuestras entidades son bancos cubiertos por un fondo de garantía de depósitos o proveedores de servicios de pago, que no lo están.
- **Versión corta (20 min):** cada persona busca una sola entidad y un solo dato, la comisión de mantenimiento anual, y se ordenan en la pizarra.
- **Conexión con la Unidad 7:** llevad el coste anual ganador a vuestro presupuesto con la **calculadora de presupuesto** y mirad qué porcentaje de vuestros ingresos mensuales se va en comisiones bancarias.

Solución orientativa

Para el profesorado: pasos de la resolución del ejercicio.

1. **Método, no respuesta única.** El resultado depende de las entidades que toque a cada grupo; lo que se corrige es que el dato salga del **documento informativo de las comisiones** o del folleto de tarifas de la entidad, con fecha de consulta, y no de un blog ni de la publicidad.
2. **Coste anual del perfil tipo:** mantenimiento anual + (24 retiradas en cajero ajeno × comisión por retirada) + comisión anual de tarjeta. El error más frecuente es olvidar que muchas cuentas ponen el mantenimiento a cero **solo si domicilias una nómina**, cosa que a los 16 años casi nadie tiene.
3. **Tope legal de referencia:** la **cuenta de pago básica** no puede costar más de **3 € al mes**, es decir, **36 € al año** (RDL 19/2017 y Orden ECE/228/2019), y es gratuita en casos de vulnerabilidad. Cualquier cuenta que salga por encima de esa cifra está peor que el mínimo que la ley garantiza a todo el mundo.
4. **Dos comprobaciones que casi nadie hace:** qué ocurre el día que se cumple la edad límite (muchas cuentas dejan de ser gratuitas) y si la entidad es un banco cubierto por un fondo de garantía de depósitos o un proveedor de servicios de pago, que no lo está.

Material abierto de profedeeconomia.es · Licencia Creative Commons BY-NC-SA · Currículo LOMLOE