

El dinero y los medios de pago

El dinero parece la cosa más natural del mundo, pero es uno de los inventos más sorprendentes de la humanidad: un acuerdo de confianza que cabe en el bolsillo. Hoy ese acuerdo viaja por el móvil, y por eso hay que entender cómo funciona y cómo protegerlo.

Objetivos de la unidad

- Explicar qué es el dinero y por qué surgió a partir de los problemas del trueque.
- Identificar las tres funciones del dinero (medio de pago, unidad de cuenta y depósito de valor) con ejemplos cotidianos.
- Distinguir el efectivo de los medios de pago digitales (tarjeta de débito, tarjeta de crédito, Bizum y pago con móvil) y reconocer ventajas e inconvenientes de cada uno.
- Describir para qué sirve un banco y qué es una cuenta corriente.
- Reconocer las trampas de fraude digital más habituales (phishing, llamadas falsas, enlaces) y aplicar normas básicas de seguridad.

Conceptos clave

- **dinero**
- **trueque**
- **funciones del dinero**
- **medio de pago**
- **depósito de valor**
- **unidad de cuenta**
- **efectivo**
- **tarjeta de débito**
- **tarjeta de crédito**
- **Bizum**
- **banco**

¿Qué es el dinero?

El **dinero** es cualquier cosa que una sociedad acepta de forma general para pagar bienes, servicios y deudas. La clave está en esa palabra: *acepta*. Un billete de 10 € no vale 10 € porque el papel valga eso —vale unos céntimos—, sino porque **todos confiamos** en que el siguiente comercio lo aceptará.

Las tres funciones del dinero

- **Medio de pago (o de cambio).** Sirve para comprar y vender. En lugar de cambiar ovejas por trigo, vendo las ovejas por dinero y con ese dinero compro el trigo a otra persona. El dinero se mete en medio de cada intercambio y lo hace mucho más fácil.
- **Unidad de cuenta (o de medida).** Sirve para poner precio a todo en la misma escala. Un móvil vale 300 €, una camiseta 20 € y una hora de trabajo 8 €. Como todo se mide en euros, podemos comparar cosas muy distintas y saber qué es caro y qué es barato.
- **Depósito de valor.** Sirve para guardar riqueza para más adelante. Si ahorras 50 €, dentro de unos meses siguen siendo (más o menos) 50 €. Con tomates no podrías; con dinero, sí. Por eso se puede ahorrar.

Del efectivo al móvil: los medios de pago

Pagar es entregar dinero a cambio de algo. Lo que ha cambiado mucho en los últimos años no es el dinero, sino la **forma de moverlo**. Hoy conviven varias formas de pagar.

¿Para qué sirve un banco?

Un **banco** es una empresa que guarda el dinero de la gente y lo mueve de forma segura. Cuando abres una **cuenta** (técnicamente, una *cuenta corriente*), el banco custodia tu dinero y te da herramientas para usarlo: una tarjeta, una aplicación en el móvil y la posibilidad de hacer transferencias o Bizums.

El fraude digital: cómo no caer

- **Phishing:** te llega un correo o un SMS que parece de tu banco, de Correos, de Amazon o de Hacienda, con un enlace. Si pinchas, te lleva a una web falsa idéntica a la verdadera que te pide tu usuario y contraseña. En cuanto los escribes, los estafadores los tienen.
- **Smishing y llamadas falsas:** lo mismo, pero por mensaje de texto o por teléfono. A veces llaman haciéndose pasar por "el departamento de seguridad de tu banco" y, con prisas y miedo, te piden códigos.
- **El timo del Bizum "al revés":** alguien que te compra algo por Wallapop dice que te va a *enviar* el dinero, pero te manda una **solicitud de cobro** de Bizum. Si la aceptas sin mirar, en vez de recibir dinero, lo pagas tú.
- **Enlaces de premios o paquetes:** "Has ganado un iPhone", "Tienes un paquete retenido, paga 1,99 € para liberarlo". El objetivo siempre es que metas los datos de tu tarjeta.

Glosario

- **Dinero:** cualquier cosa que una sociedad acepta de forma general para pagar bienes, servicios y deudas. Es un acuerdo de confianza compartido.
- **Trueque:** intercambio directo de unos bienes por otros, sin usar dinero.
- **Medio de pago:** función del dinero que permite comprar y vender.
- **Unidad de cuenta:** función del dinero que permite poner precio a todo en la misma escala y comparar.
- **Depósito de valor:** función del dinero que permite guardar riqueza para usarla más adelante.

Para profundizar

- **Finanzas para Todos** (finanzasparatodos.es) — portal oficial del Banco de España y la CNMV, con explicaciones sencillas sobre el dinero, los pagos y cómo evitar fraudes. La fuente más fiable y sin publicidad en España.
- **Oficina de Seguridad del Internauta (OSI)** (osi.es) — web pública (INCIBE) con avisos de fraudes reales, trucos para detectar phishing y qué hacer si has caído. Tiene una sección específica para jóvenes.
- **Vídeos del Banco de España sobre educación financiera** — busca su canal oficial: clips cortos que explican qué es el dinero y cómo funcionan los pagos.
- **OCU — sección de banca y consumo** ([ocu.org](https://www.ocu.org)) — la Organización de Consumidores publica avisos de estafas frecuentes y consejos prácticos para no caer.

Preguntas para reflexionar

Estas preguntas no tienen una respuesta única. Sirven para debatir en clase o pensar al cerrar la unidad:

Conexión con la siguiente unidad

Ya sabes qué es el dinero y cómo se mueve sin perderlo por el camino. Pero tener medios de pago no sirve de mucho si el dinero entra y sale sin control.

Lo esencial

- El **dinero** se inventó para resolver los problemas del **trueque**: la dificultad de que dos personas quieran a la vez justo lo que la otra tiene.
- El dinero cumple **tres funciones**: medio de pago, unidad de cuenta y depósito de valor.
- Hoy conviven el **efectivo** (físico, sin batería, controla el gasto) y los **medios digitales**: tarjeta de débito (gastas lo que tienes), tarjeta de crédito (el banco te adelanta dinero), **Bizum** y pago con móvil.
- Un **banco** guarda, presta y mueve dinero. Una **cuenta** te da tarjeta y app para usarlo.
- El **fraude digital** (phishing, llamadas falsas, Bizum "al revés") se basa en la prisa y el miedo. Tu banco nunca pide tus claves; no pinches enlaces inesperados; quien recibe dinero no acepta un cobro.

· profedeeconomia.es