

# PROYECTO ECONOS

## FINANZAS PARA MAYORES

Conceptos básicos





# Índice

---

- 1. Introducción**
- 2. Conceptos básicos**
- 3. Conceptos básicos banca online**



# 1. Introducción

---

El [Proyecto Econos: finanzas para mayores](#) es un proyecto desarrollado por Economistas sin Fronteras, que tiene el objetivo de mejorar la calidad de vida de nuestros mayores en su relación con el ámbito financiero. Para ello, contempla diversas actividades y herramientas que les permitan alcanzar conocimientos básicos suficientes para poder desenvolverse de manera independiente en el manejo cotidiano de sus finanzas, ganar confianza en sí mismos/as para la toma de decisiones y ser capaces de manejar herramientas con las que realizar sus operaciones a través de la banca online.

A tal fin, se combinan sesiones formativas presenciales con materiales audiovisuales para reforzar los contenidos, con un elemento innovador respecto a otras formaciones: la disposición de un simulador bancario a través del cual aprender a realizar operaciones básicas online.

El presente dossier forma parte del material complementario que da soporte a las sesiones presenciales.



## 2. Conceptos básicos

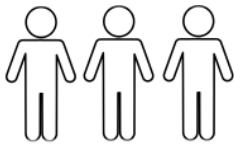
---

- Cuenta corriente y cuenta de ahorro
- Domiciliación y descubierto
- IBAN
- Formas de pago
- Transferencia y traspaso
- Tarjetas crédito/débito/prepago
- Otras formas de pago: Bizum

# Cuenta corriente y Cuenta de ahorro

Cuenta corriente	Cuenta de ahorro
A la vista: se puede sacar dinero en cualquier momento.	Necesario preaviso para sacar dinero.
Se pueden usar cheques.	No se pueden usar cheques.
	Cartilla o libreta.

## Cuenta corriente individual/mancomunada/indistinta



**Mancomunada:** firma de todos ellos

**Indistinta:** firma de cualquiera

## Autorizado/a en cuenta

Persona autorizada por el titular de una cuenta corriente para efectuar todo tipo de operaciones. No confundir con el cotitular. (Titular = persona propietaria del dinero que hay en la cuenta).

# Domiciliación y Descubierto

## Domiciliación

Domiciliar significa ordenar que los cobros y pagos asociados a una determinada operativa se carguen/abonen en una determinada cuenta corriente.

Por ejemplo, puedes domiciliar los recibos de los suministros (telefonía, suministro eléctrico, gas...), o el cobro de la pensión.



## Descubierto

“Estar al descubierto” significa tener un saldo insuficiente en la cuenta corriente.

Coloquialmente se denomina “estar en números rojos”.

Atención a la **Comisión por Descubierto**.



# Código IBAN

El código IBAN (International Bank Account Number) es un número de identificación internacional de cuentas bancarias. La norma IBAN se creó para ayudar a los bancos a automatizar las transferencias bancarias dentro de la Unión Europea.

## Código país

ES	20	1234	5678	12	1234567891
----	----	------	------	----	------------

DC Entidad Oficina DC Nº de Cuenta

No confundir con **Código BIC o SWIFT**: código internacional que posibilita las transferencias internacionales de fondos. Determina los códigos bancarios que son necesarios para realizar o recibir una transferencia internacional.

El código BIC (Bank Identifier Code) o SWIFT **sirve para identificar al banco beneficiario de una transferencia** (o banco destino).

# Formas de pago

Cada vez son más y más variadas las maneras en las que puedes hacer frente a un pago. Por ejemplo,

- en efectivo
- a través de un ingreso bancario
- por transferencia
- con un cheque o talón bancario
- con tu tarjetas de débito/crédito/prepago
- por domiciliación en c/c
- plataformas de pago como PayPal o bizum





# Transferencia y traspaso

**Transferencia:** operación por la que se mueve dinero entre cuentas de distintas entidades bancarias.

**Traspaso:** operación por la que se mueve dinero entre cuentas de la misma entidad bancaria.

**Según el área geográfica:**

Nacionales	Exteriores
Quien envía el dinero y quien lo recibe se encuentran en España	Una de las dos personas implicadas está fuera de España

**Según el modo de ordenarlas:**



Con la intervención de un trabajador/a del banco, en caja



Por Cajero



Online, a través de dispositivos electrónicos

# Tarjetas crédito/débito/prepago

Tarjeta de crédito	Tarjeta de débito	Tarjetas de prepago
Cargo a final de mes	Cargo inmediatamente	Se recargan antes de su uso
Permiten retirar dinero en cajero. Implica comisiones.	Permiten retirar dinero en cajero. NO implica comisiones. Para <18 pueden ser solicitadas por tutores legales.	No están vinculadas a una c/c. Saldo limitado. Pueden ser usadas por < 18



Menor riesgo en compras online

## **Novedad:**

La primera tarjeta sin numeración y CVV dinámico en España



# Otras formas de pago: Bizum



Particulares ▾

Empresas ▾

ONG ▾

[www.bizum.es](http://www.bizum.es)

- Sociedad propiedad de 23 entidades bancarias que operan en el mercado español.
- Es un servicio de pago instantáneo a través del teléfono móvil.
- Número restringido de operaciones (recibir 60 al mes para particulares) y de importe (1.000 € / operación)

**Ya puedes pagar con  
Bizum en comercios online**





## 3. Conceptos básicos banca online

---

- Razones por las que utilizar banca online. Ventajas e inconvenientes
- Normativas
- Ciberseguridad frente a los fraudes
- Consejos de seguridad
- Acciones básicas en la banca online
- Acceso a la página web del banco

# Razones por las que utilizar banca online

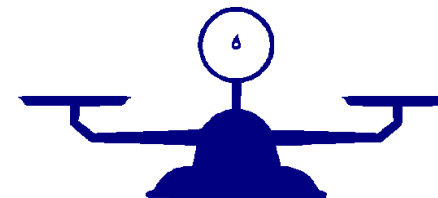
Ante todo, debemos aprender a utilizar la banca online para no sufrir exclusión financiera. Con el cierre de oficinas desarrollado en los últimos años por la Banca y el cobro de comisiones por la realización de ciertas operaciones en ventanilla, realizar operaciones en las oficinas supone asumir un coste extra que podemos evitar operando online.

Por lo tanto, utilizando la banca online **conseguimos**:

- evitar desplazamientos: podemos hacer cualquier operación con nuestros dispositivos móviles, allá donde estemos
- ahorro de tiempo: operamos en el momento
- ahorro de dinero: sin comisiones
- evitar nuestra exclusión financiera: no dependemos de nadie para atender a nuestras finanzas

**Inconvenientes:**

- desaparece el trato personal
- limitaciones ante el desconocimiento tecnológico



# Normativas

**PSD2** (Payment Service Providers) es una normativa europea sobre servicios de pagos electrónicos. Su objetivo es aumentar la seguridad de los pagos en Europa y favorecer la adaptación de los servicios bancarios a las TIC.

Ejemplos de **dobles autenticación**:

- Compras por internet
- Realizar transferencias
- Acceso a área clientes (+90 días)
- Consulta de movimientos antiguos (+3 meses)

Implementación definitiva el 31 de diciembre de 2020.

## Normativa sobre pagos en efectivo

Ley 11/2021, de 9 de julio, de medidas de prevención y lucha contra el fraude fiscal.

**Objetivo:** luchar contra el fraude fiscal

**Limitación de pagos en efectivo:** un importe igual o superior a 1.000 euros o su contravalor en moneda extranjera.

**Sanciones:** su incumplimiento puede acarrear sanciones de un 25 % del importe abonado.



No confundir con la cantidad máxima que se puede ingresar o retirar del banco sin justificación: 3.000 €.

# Ciberseguridad frente a los fraudes

Algunos métodos empleados por los delincuentes cibernéticos para estafar y obtener información confidencial de manera fraudulenta o para que la persona estafada realice una operación que va en contra de sus intereses.



**Phishing:** correo electrónico, redes sociales

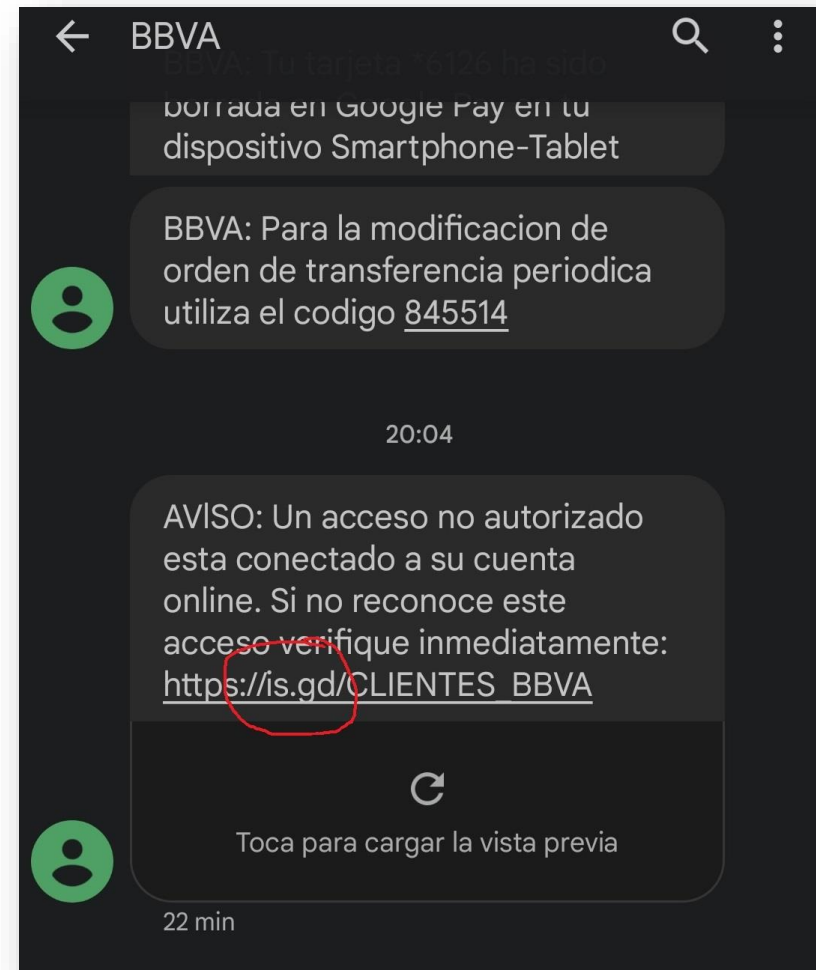
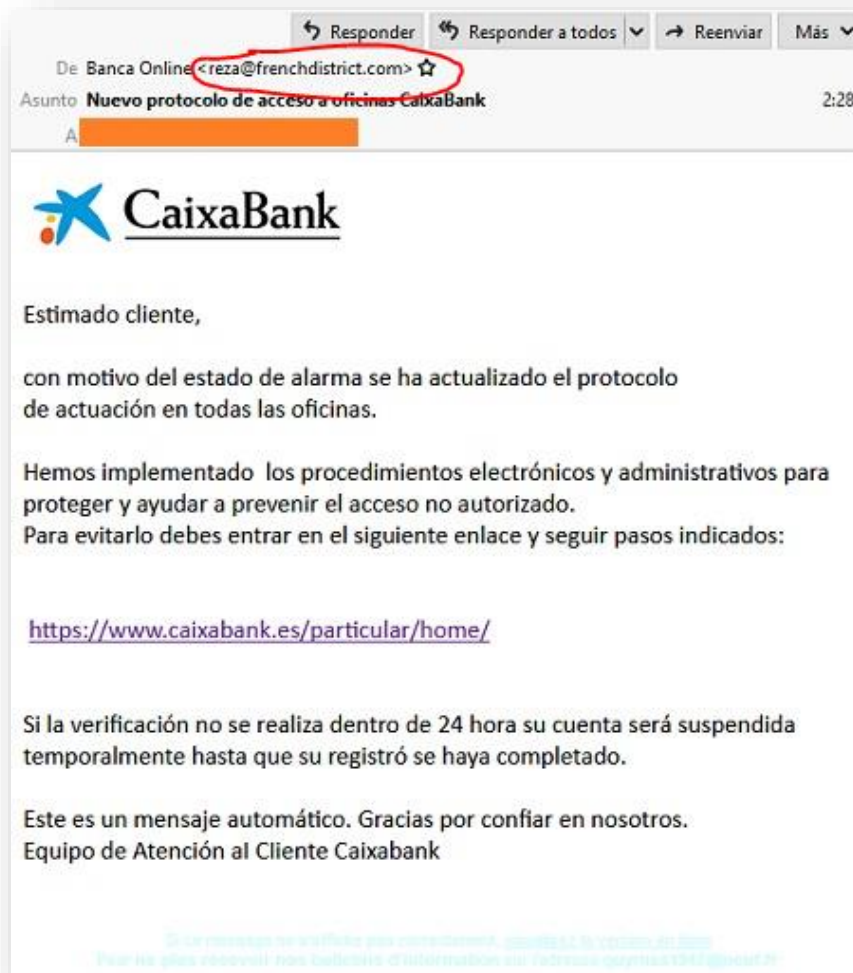
**Vishing:** por teléfono o por mensaje de voz

**Smishing:** mensaje al móvil

**¡Recuerda!** los estafadores se hacen pasar por personal de tu banco para que les facilites tus datos o entres en algún sitio web para conseguirlos. Ten cautela y desconfía en caso de recibir mensajes en los que te pidan datos personales.

**Tu banco nunca te va a solicitar un código de un solo uso en emails, SMS o llamadas que no has iniciado tú**

# Ejemplos de fraudes





# Consejos de seguridad

- No compartas tus claves de acceso con nadie ni las proporciones a través de correo ni de SMS.
- Teclea la dirección de tu banco directamente en el navegador, evitando hacerlo desde los buscadores.
- Si recibes emails o SMS sospechosos o de remitentes desconocidos, no accedas a los enlaces que puedan contener.
- Mantén siempre actualizados el navegador, las aplicaciones y el sistema operativo de tus dispositivos.
- Instala y mantén en funcionamiento y actualizados un antivirus y un antimalware.
- **Contacta con tu banco por teléfono si sufres cualquier incidente de seguridad.**



- asistir directamente a la oficina
- por teléfono
- por email
- a través de un formulario en su página web
- solicitando una cita con tu asesor/a comercial



# Acciones básicas en la banca online

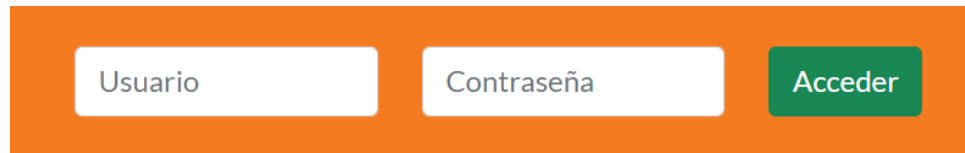
Algunas de las operaciones que podemos realizar desde nuestros dispositivos, son:

- consulta de saldo
- consulta de movimientos
- obtener extractos bancarios
- realizar transferencias y traspasos
- obtener información de nuestros productos
- contratar / cancelar de nuestros productos



# Acceso a la página web del banco

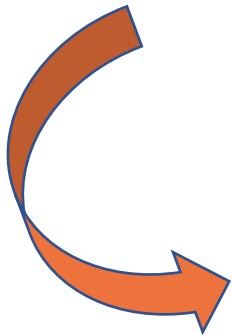
Para acceder a nuestra cuenta, tendremos primero que entrar en la página web de nuestro banco y una vez allí, introducir nuestro usuario y contraseña: [bancoeconos.org](http://bancoeconos.org)



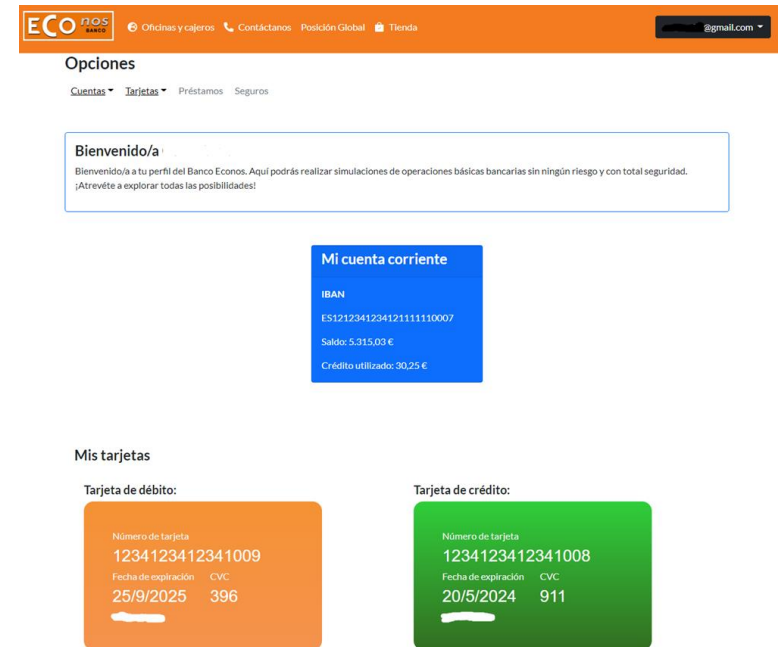
Formulario de acceso al banco con tres elementos:

- Campo de texto "Usuario" con un cursor de texto.
- Campo de texto "Contraseña" con un cursor de texto.
- Botón "Acceder" de color verde.

La contraseña ha de facilitártela el propio Banco la primera vez que quieras operar. Para activar la cuenta, puedes hacerlo online o hablar con tu comercial para que te ayude.



Una vez he entrado en mi cuenta, puedo acceder al menú desde el que hacer consultas, realizar operaciones, contratar servicios...



Captura de pantalla de la interfaz de usuario del Banco Econos. El encabezado muestra el logo "ECO ECONOS BANCO" y enlaces a "Oficinas y cajeros", "Contáctanos", "Posición Global" y "Tienda". El correo electrónico "@gmail.com" está visible en la esquina superior derecha.

El menú "Opciones" incluye "Cuentas", "Tarjetas", "Préstamos" y "Seguros".

Un mensaje de bienvenida indica: "Bienvenido/a a tu perfil del Banco Econos. Aquí podrás realizar simulaciones de operaciones básicas bancarias sin ningún riesgo y con total seguridad. ¡Atrévete a explorar todas las posibilidades!"

Se muestra un resumen de "Mi cuenta corriente" con los siguientes datos:

- IBAN: ES121234123412111110007
- Saldo: 5.915,00 €
- Crédito utilizado: 30,25 €

Debajo, se muestran "Mis tarjetas":

- Tarjeta de débito:** Número de tarjeta 1234123412341009, Fecha de expiración 25/9/2025, CVC 396.
- Tarjeta de crédito:** Número de tarjeta 1234123412341008, Fecha de expiración 20/5/2024, CVC 911.

# Proyecto ECONOS: Finanzas para mayores

**Economistas sin Fronteras**

**Área de Responsabilidad Social Corporativa e Inversiones Éticas**

Gloria González: [gloria.gonzalez@ecosfron.org](mailto:gloria.gonzalez@ecosfron.org)

Óscar Sierra: [oscar.sierra@ecosfron.org](mailto:oscar.sierra@ecosfron.org)

Tlf: 665 717 248 – 623 260 741