

Proyecto Econos: Finanzas para mayores

www.bancoeconos.org

 Economistas
sin Fronteras



Contenidos

1

| | |
|-------------------------------------|----------|
| Introducción | 3 |
| Conceptos básicos | 5 |
| Cuenta corriente y Cuenta de ahorro | 6 |
| Descubierto | 7 |
| IBAN | 8 |
| Formas de pago | 9 |

2

| | |
|--|-----------|
| Conceptos básicos banca online | 13 |
| Razones por las que utilizar la banca online | 14 |
| Normativa | 15 |
| Ciberseguridad frente a los fraudes | 16 |
| Consejos de seguridad | 18 |
| Acciones básicas en la banca online | 19 |
| Acceso a la página web del banco | 20 |

Introducción

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.

Conceptos básicos

Cuenta corriente

Domiciliaciones.

Se pueden usar cheques.

Se pueden usar tarjetas.

Cuenta de ahorro

Ahorro - Mayor rentabilidad.

NO se pueden usar cheques.

Cartilla o libreta (tradicionalmente)

CUENTA CORRIENTE: TITULAR Y AUTORIZADO/A

Titular: Persona propietaria del dinero de la cuenta.

Cuenta individual: Un solo titular.

Cuenta plural: Varios titulares. Puede ser:



- **Mancomunada:** también llamada “conjunta”: se necesita la firma de todos (o un número de ellos).
- **Indistinta:** también llamada “solidaria”: basta con la firma de cualquiera.

Autorizado/a en cuenta: Persona autorizada por el titular de una cuenta corriente para efectuar ciertas operaciones. No es la propietaria del dinero, por lo que no tiene obligaciones fiscales respecto de esa cuenta.

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 | DC | ENTIDAD | OFICINA | DC | Nº DE CUENTA |
|-------------|----|---------|---------|----|--------------|
| ES | 20 | 1234 | 5678 | 12 | 1234567891 |



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:

- 01** En efectivo.
- 02** A través de un ingreso bancario.
- 03** Por transferencia.
- 04** Con un cheque o talón bancario.
- 05** Con tus tarjetas de crédito/débito/prepago.
- 06** Por domiciliación en cuenta corriente.
- 07** 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

Quien envía el dinero y quien lo recibe se encuentran en España.

Exteriores

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.

NUEVA NORMATIVA 2025

Reglamento (UE) 2024/886 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 13 de marzo de 2024. Afecta a las transferencias inmediatas en euros. Atención al tiempo (10 segundos) y al coste (como máximo, igual que una transferencia ordinaria).

Tarjetas de crédito, débito y prepago

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

ATENCIÓN:

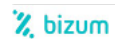
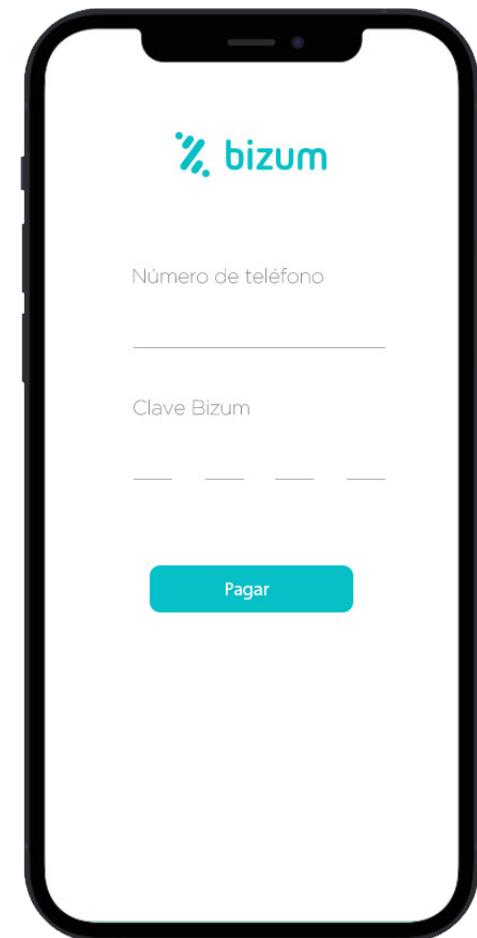
- Tarjetas sin numeración
- CVV dinámico
- Tarjetas híbridas
- Pagos con el móvil (uso de aplicaciones tipo Google Wallet).



Menor riesgo en compras online

Otras formas de pago: Bizum

- Sociedad propiedad de 24 entidades bancarias que operan en el mercado español.
- La herramienta puede ser utilizada a través de 38 entidades.
- 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).



Particulares ▾ Empresas ▾ Donación ▾ Nosotros ▾ Ayuda ▾  ▾

Obtener Bizum

Activa ahora Bizum

Sigue los pasos para poder activar Bizum con tu entidad bancaria



Selecciona tu banco

Consulta el listado de bancos que trabajan con Bizum, encuentra el tuyo y pincha en el logo.



Descárgate su app

Una vez en la web de tu banco, sigue las instrucciones para descargarte la app.



Entra a la app y ¡actívalo!

Busca la opción enviar y recibir dinero con Bizum y activa el servicio.

Conceptos básicos de la banca online

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 le facilites tus datos o entres en algún sitio web para conseguirlo. 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



Desconocido <una@direccionrara.com> 20 de feb.
para mi

Este mensaje podría ser spam!

Hemos detectado actividad sospechosa en su cuenta bancaria.

Si no accede de inmediato con sus datos a su cuenta, esta será bloqueada para prevenir futuros riesgos de seguridad. También le recomendamos que instale nuestro softwer de seguridad. Para Realizar Estas acciones acceda al link q ue le suminsitramos a continuación.

<http://www.accesobank.org/iniciosesion/icinio.html>

Haz clic aquí si quieres [Responder](#) o [Reenviar](#) el mensaje



ECO nos BANCO

BANCO ECONOS

Le informa que hoy, 10/04/2023, su cuenta corriente ha sido bloqueada.

Si desea volver a activarlo, haga clic aquí:

<http://bit.ly/1023-bancoeconos-22>



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.

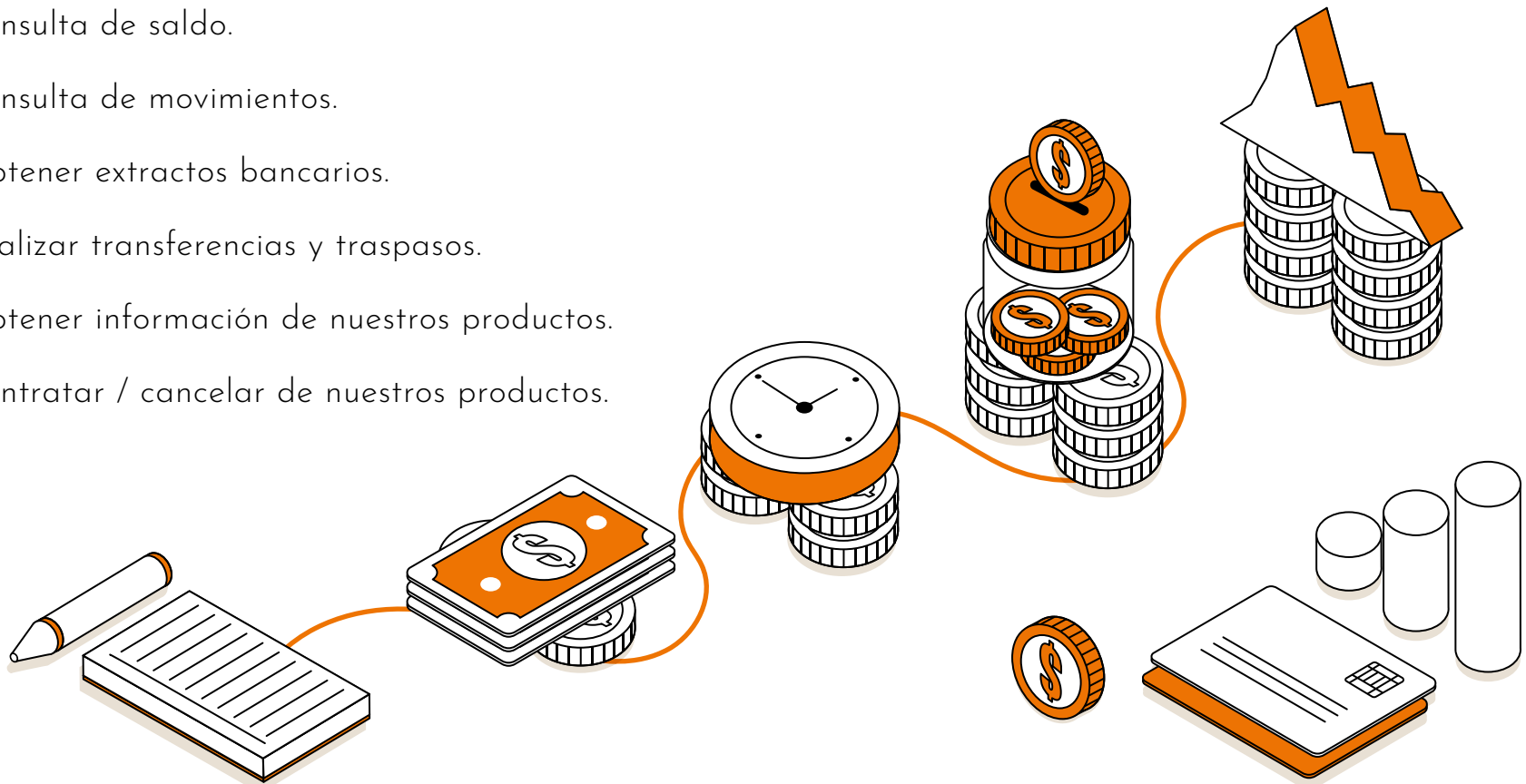
A través de un formulario en su página web.

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



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...



Proyecto ECONOS: finanzas para mayores

www.bancoeconos.org



**Economistas
sin Fronteras**

Área de Responsabilidad Social
Corporativa e Inversiones Éticas

GLORIA GONZÁLEZ

gloria.gonzalez@ecosfron.org

665 717 248

ÓSCAR SIERRA

oscar.sierra@ecosfron.org

623 260 741

www.ecosfron.org