



Proyecto Econos:

Finanzas para mayores

www.bancoeconos.org



Contenidos

- Introducción
- Conceptos básicos: cuentas bancarias
- Conceptos básicos: domiciliación, descubierto, IBAN
- Conceptos básicos: formas de pago
- Conceptos básicos: transferencias y bizum
- Conceptos básicos: tarjetas de pago
- Conceptos básicos: TIN y TAE
- Banca online: razones de uso y acciones
- Banca online: acceso
- Banca online: prevención del fraude
- Banca online: ciberseguridad
- Banca online: acceso personas mayores a la banca

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 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 que da soporte a las sesiones presenciales.

Conceptos básicos: cuentas bancarias

Características	Cuenta corriente	Cuenta de ahorro
Uso principal:	Gastos del día a día	Guardar dinero a largo plazo
Rentabilidad:	Baja o nula	Mayor rentabilidad
Domiciliaciones:	Sí permite	Normalmente no
Tarjetas:	Sí permite	Normalmente no
Disponibilidad del dinero:	Inmediata	Normalmente inmediata

Titular y Autorizado/a

- **Titular: Persona propietaria** del dinero de la cuenta.
- **Autorizado/a** en cuenta: Persona autorizada por el titular de una cuenta corriente para efectuar ciertas operaciones. Puede operar pero **no es la propietaria** del dinero.
- **Cuenta individual:** Un solo titular.
- **Cuenta plural:** Varios titulares.
 - **Mancomunada:** también llamada “conjunta” : se necesita la firma de todos (o varios).
 - **Indistinta:** también llamada “solidaria”: basta con la firma de cualquiera.



Cuentas senior: cuenta bancaria pensada específicamente para personas mayores.

- Menores comisiones (condiciones)
- Atención preferente (horarios, gestiones por teléfono, etc.)
- Más medidas de seguridad activadas (activación por defecto de límites y avisos, etc.)

Conceptos básicos: domiciliación, descubierto, IBAN

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

Código IBAN (International Bank Account Number)

Es un número de identificación internacional de cuentas bancarias.

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 **sirve para identificar al banco beneficiario de una transferencia** (o banco destino).

Conceptos básicos: formas de pago

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

- 1 En efectivo.
- 2 A través de un ingreso bancario.
- 3 Por transferencia.
- 4 Con un cheque o talón bancario.
- 5 Con tarjeta de crédito/débito/prepago.
- 6 Por domiciliación en cuenta corriente.
- 7 Servicios de pago móvil (Bizum, wallet, etc.)
- 8 Plataformas de pago (PayPal y otras similares)



Conceptos básicos: transferencias y 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 cuentas implicadas está fuera de España.

SEGÚN EL MODO DE ORDENARLAS



Ventanilla/caja
Trabajador/a del banco



Cajero



Online
Dispositivos electrónicos

TIPOS

Ordinaria	Inmediata	Programada	Periódica
Única	Única	Única	Repetida
1-2 días lab.	Instantánea (no cancelable)	Fecha futura	Fechas futuras

Bizum

- Sociedad propiedad de más de 20 entidades bancarias que operan en España.
- Es un **servicio de pago instantáneo** a través del teléfono **móvil** (y ordenador).
- Número restringido de operaciones (los límites de Bizum dependen del banco, tanto importe como número de operaciones).



Conceptos básicos: tarjetas de pago

Tarjeta de crédito, débito y prepago

Tarjeta de crédito	Tarjeta de débito	Tarjetas prepago
Dinero del banco	Dinero propio (cuenta corriente)	Dinero propio (previa recarga)
Cargo a final de mes	Cargo inmediato	Cargo inmediato
Mayores comisiones	Menor comisiones /gratuita	Comisiones
Permiten retirar dinero en cajero (banco o propio)	Permiten retirar dinero en cajero (propio)	Permiten retirar dinero en cajero (saldo)
Uso por >18 años	Pueden ser usadas por <18	Pueden ser usadas por <18
Riesgo estándar compras online	Riesgo estándar compras online	Menor riesgo compras online

Novedades y límites

- Tarjetas sin numeración.
- CVV dinámico.
- Límites configurables: importe y tipo de compra
- Bloqueo online o por teléfono



Conceptos básicos: TIN y TAE

Para tomar mejores decisiones debemos distinguir entre el interés que el banco anuncia y lo que realmente pagamos. Mientras que el **TIN** es solo **una cifra parcial**, la **TAE** incluye **todos los gastos y comisiones**.

Fijarse siempre en la TAE es la mejor forma de evitar sorpresas y asegurar que elegimos la opción más beneficiosa para nosotros.

TIPO DE INTERÉS NOMINAL (TIN)

Es el porcentaje (interés) del dinero. Incluye:

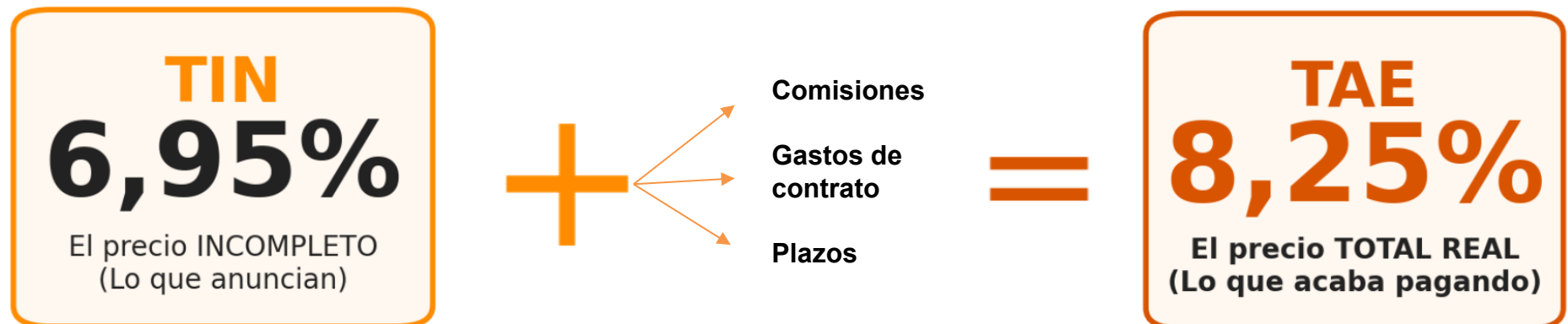
- TIN

TASA ANUAL EQUIVALENTE (TAE)

Es el porcentaje que realmente nos cuesta. Incluye:

- TIN
- Comisiones
- Gastos de contrato
- Plazo

TIN vs TAE: ¿Cuál es el precio real?



Banca online: razones de uso y acciones

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.

VENTAJAS	DESVENTAJAS
Comodidad: Desde casa, sin viajes.	Distancia: Sin trato personal cara a cara.
Rapidez: Sin esperas ni colas.	Adaptación: Necesidad de aprender a usarlo.
Ahorro: Sin comisiones extra.	
Independencia: Tú controlas tu dinero.	

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 productos.



Banca online: acceso

Acceso a la página web del banco

Pasos Previos



- Dispositivo: móvil u ordenador.
- Conexión a internet.
- App (móvil) o página web del banco.
- Usuario y contraseña.

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: www.bancoeconos.org

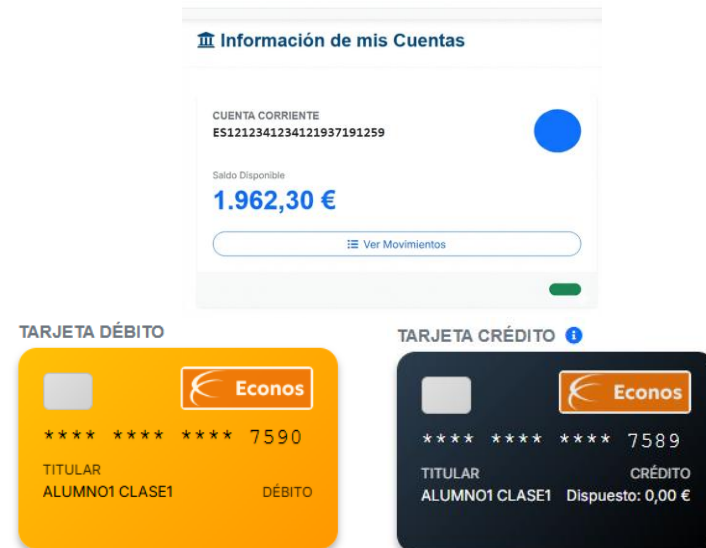
Logo: **ECO**nos BANCO

Oficinas y cajeros Contáctanos

Usuario Contraseña **Acceder**

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...



Banca online: prevención del fraude

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.

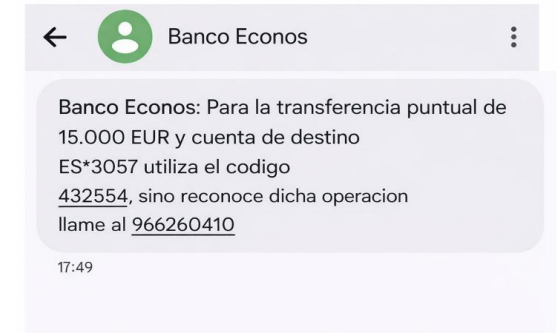
Fraudes por correo electrónico (Phishing)

- Correos falsos de PayPal, tiendas o el banco.
- Avisos de cuenta bloqueada o verificación.
- Enlaces que imitan páginas oficiales.
- **Entrar solo escribiendo la web en el navegador.**



Fraudes por SMS (Smishing)

- Mensaje del “banco” avisando de un cargo extraño.
- SMS de Correos, DGT o SS con un enlace.
- Aviso de paquete pendiente o multa urgente.
- Mensajes con faltas de ortografía o tono de urgencia.
- **Nunca pinchar en enlaces o teléfonos de SMS.**



Fraudes por llamadas telefónicas (Vishing)

- Llamada “del banco” por un supuesto problema.
- Falsos agentes de seguridad.
- Llamadas que piden confirmar datos o códigos.
- Presión para actuar “ahora mismo”.
- **Colgar y llamar al número oficial del banco.**



Banca online: prevención del fraude

Ciberseguridad frente a los fraudes

Fraudes en compras por internet

- Tiendas con precios demasiado bajos.
- Páginas sin datos legales o contacto.
- Pago solo por transferencia o Bizum.
- **Desconfiar de gangas y webs desconocidas.**



Fraude del Bizum inverso

- Te piden aceptar un Bizum para “recibir” dinero.
- En realidad, estás enviando dinero.
- Suele ir acompañado de prisas y disculpas.
- **Nunca aceptar Bizum de desconocidos.**



Fraudes por WhatsApp o mensajes

- Mensajes de un supuesto familiar con un número nuevo.
- Petición urgente de dinero (“mamá/papá, me ha pasado algo”).
- Enlaces para descargar archivos o fotos.
- **Confirmar siempre por otro medio.**



Banca online: ciberseguridad

Consejos de seguridad

- Nunca des tus claves por correo o SMS.
- No aceptes ni firmes nada con prisas.
- Escribe tú la web del banco, no uses el buscador.
- No toques enlaces en mensajes sospechosos.
- Mantén todo actualizado (navegador y móvil).
- Usa siempre antivirus.
- Ante dudas o problemas, llama a tu banco o acércate a tu oficina.



PSD2 (Directiva de Servicios de Pago)

Normativa europea sobre servicios de pagos electrónicos que busca aumentar la seguridad mediante la doble autenticación, por ejemplo:

- Compras por internet.
- Realizar transferencias.
- Consulta de movimientos antiguos (+3 meses).
- Apagar/encender tarjetas.

¿Qué hacer si has sufrido una estafa?

1. **Contacta inmediatamente con tu banco** para bloquear tarjetas y cuentas.
2. **Denuncia** el fraude a la Policía Nacional o Guardia Civil.
3. Si has perdido el móvil: además **contacta con tu operadora**.



Banca online: acceso personas mayores a la banca

Derechos de las personas mayores: Código de Buenas Prácticas

Código de Buenas Prácticas para personas mayores, impulsado por asociaciones de banca, no obligatorio.

Medidas CBP

- Atención **presencial en oficina**.
- Atención **telefónica con personas** (no solo máquinas).
- **Atención preferente** en tramos horarios en oficina.
- Información en **lenguaje claro y comprensible**.
- Trato por **personal formado** en necesidades específicas.
- **Adaptación de canales** bancarios (interfaz simplificada).

Proyecto ECONOS: finanzas para mayores



Economistas
sin Fronteras

Área de Responsabilidad Social
Corporativa e Inversiones Éticas

econos@ecosfron.org

91 549 72 79 - 623 260 741

www.ecosfron.org
