**Ficha de formación**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Título** | El dinero y los Medios de Pagos | |
| **Palabras clave** | Dinero, Medios de Pago, Tarjetas Bancarias, Banca electrónica, Transferencias bancarias, NFC. | |
| **Proporcionado por** | UMA | |
| **Idioma** | Español | |
| **Objetivos** | -Proporcionar información sobre los medios de pagos alternativos al uso del dinero.  -Conocer los servicios de Pago que ofrecen las entidades bancarias.  -Facilitar la comprensión de la tecnología contactless. | |
| **Resultados de aprendizaje** | -Entender la importancia de la Banca electrónica.  -Identificar los distintos tipos de tarjetas bancarias que existen y saber cómo funcionan.  -Conocer el procedimiento para pagar con el móvil  -Distinguir entre una transferencia y una domiciliación bancaria. | |
| **Área de formación** | Alfabetización financiera | X |
| Gestión y toma de decisiones financieras |  |
| Finanzas para el bien común |  |
| **Índice de contenidos** | 1.- Funciones y uso del dinero  2.- Medios de pagos alternativos: La Tarjeta Bancaria.  3.- Tipos de Tarjetas Bancarias: Tarjetas de débito, Tarjetas de crédito , Tarjetas revolving, Tarjetas de prepago o monedero, Tarjetas contactless  4.- ¿Qué es la Banca Electrónica? ¿Y la Banca Online?  5.- Formas en las que puedes pagar con tu móvil: Tecnología NFC, pagos inmediatos (Bizum), PayPal.  6.- ¿Qué es un Cajero Automático?  7.- ¿Para qué sirve y cuando se utiliza una Domiciliación?  8.- ¿Qué es una Transferencia Bancaria? | |
| **Contenido desarrollado**  **(1.500 palabras máx.)** | **1.- Funciones y uso del dinero.**  El dinero es el medio legal que utilizamos para comprar bienes y servicios o para el pago de obligaciones. Es difícil pensar que hubo una época en que no existía [el dinero](http://www.monografias.com/trabajos16/marx-y-dinero/marx-y-dinero.shtml). Lo cierto es que hace miles de años nadie lo usaba. Para obtener los bienes que necesitaban, la gente de la antigüedad empleaba el trueque, es decir, cambiaban una cosa por otra. Posteriormente el dinero adoptó formas muy diversas: desde metales como el oro y la plata, hasta las actuales monedas y billetes.  Las funciones del dinero son tres:  Medio de pago o de cambio. Por ejemplo, cuando usted va a una tienda y compra una camisa, el empleado de la tienda le entrega la camisa que usted ha escogido y usted le entrega el dinero que cuesta.  Depósito de valor: el dinero permite su acumulación para realizar pagos futuros. La parte de dinero que no se gasta hoy, sino que se guarda para gastarlo en el futuro, se denomina ahorro.  Unidad de Cuenta o medida:así como utilizamos el metro para medir longitud de los objetos, el dinero nos permite determinar el precio de cualquier bien en función de una cantidad de dinero. Todo se valora en dinero, lo que permitirá comparar el valor de bienes diferentes.  **2.- Medios de pagos alternativos: La Tarjeta Bancaria.**  Es un instrumento de pago emitido por una entidad financiera. Con la tarjeta podemos pagar al instante, como si se llevara dinero físico encima, sacar dinero en cajeros automáticos e incluso financiar a corto plazo la adquisición de bienes y servicios. Además es el medio de pago más aceptado para realizar compras por internet.  La tarjeta bancaria es de plástico, y tiene forma rectangular. Pueden ser de diseños y colores muy distintos pero tienen que cumplir ciertas normas:  **ANVERSO**  -El nombre de la entidad financiera en la parte superior  -Los logos de marca y aceptación en la parte derecha (Visa, Mastercard)  -El chip  -El número de cuenta personal (PAN) o número de tarjeta. Está en la parte central y tiene 16 números.  -Fecha de caducidad de la tarjeta. Consta de mes y año y es habitual que la pidan al realizar compras por internet. Se sitúa debajo del número de la tarjeta.  -El nombre del Titular.  **REVERSO**  -La banda magnética: ocupa todo el ancho de la tarjeta aunque en la actualidad su uso se ha sustituido por el del chip.  -Panel de firmas. Es donde firma el titular  -Número CCV, CVV o número de seguridad. Son tres cifras que están a la derecha del panel de la firma y que se suelen pedir al titular en compras por internet.  **1**- Logo entidad emisora  **2**- Chip de seguridad  **3**- Contactless  **4**- PAN 16 dígitos (únicos)  **5**- Fecha de caducidad  **6**- Nombre del titular de la tarjeta  **7**- Marca internacional (Visa, Mastercard)  **8**- Banda magnética  **9**- Panel de firma  **10**- Código para operaciones de comercio electrónico (3 dígitos)  **11**- Datos de contacto de la entidad emisora  **3.- Tipos de Tarjetas Bancarias:**  Tarjeta de Débito**:** Permite operar a través de cajeros automáticos y pagar en tiendas y establecimientos. Están vinculadas obligatoriamente a una cuenta y solo podrás disponer con ellas del saldo de la cuenta corriente a la que está asociada. Esto es, el importe de la compra o el dinero retirado en un cajero se cargan de manera inmediata en la misma. Suele utilizarse para pagar gastos diarios, sacar dinero del cajero o realizar pagos por internet.  Tarjeta de Crédito:Puedes realizar las mismas operaciones que con una tarjeta de débito pero además**,** permiten disponer de una cuantía mayor al saldo de la cuenta corriente a la que están asociadas ya que , en realidad, están concediendo un crédito que está a disposición del titular. Los pagos se suelen pasar a final de mes y permiten optar por liquidar el importe íntegro (sin cobro de intereses) o por aplazar una parte durante un periodo más largo (lo que suele conllevar intereses que pueden ser elevados).  En caso de demoras o impago de las cuotas las entidades suelen cargar gastos y comisiones.  Tarjetas Revolving: Son similares a las tarjetas de crédito pero se diferencian en el modo de pago. Las compras o disposición de efectivo que hagas con esta tarjeta siempre quedan aplazadas automáticamente con intereses generalmente altos, mientras que las tarjetas de crédito puedes elegir aplazar el cobro de la cantidad a final de mes o al mes siguiente y no cobran intereses.  Tarjetas Prepago: Tan solo puedes gastar la cantidad de dinero que previamente se ha depositado en la tarjeta. Una vez gastado el saldo de esta, se puede recargar tantas veces como sea necesario (normalmente con un mínimo de 6 € y un máximo de 1.000€.  Tarjeta Virtual**.** Es la versión virtual de la tarjeta prepago. Está especialmente diseñada para realizar compras por internet. No incluye el plástico de la tarjeta, es decir, solo se dispone del número de la tarjeta y las claves de seguridad. Al ser una tarjeta prepago tan solo hay que recargarla antes de usarla con la cantidad que se crea conveniente. A partir de ahí, cualquier compra que se haga online se podrá cargar a ella, con el límite del saldo que se haya recargado.  Tarjetas contactless o sin contacto: son tarjetas, tanto de débito como de crédito, con las que se pueden realizar los pagos simplemente acercándola al datáfono y en caso de que se trate de operaciones por importe superior a 50 euros , introduciendo el pin.  **4.- ¿Qué es la Banca Electrónica? ¿Y la Banca Online?**  Banca Electrónica:La banca electrónica es un sistema que permite realizar la mayoría de operaciones bancarias mediante medios electrónicos, desde contratar una cuenta bancaria a realizar cualquier transferencia, por pequeña que sea, y engloba a la Banca Online. Así, por ejemplo, la banca electrónica es sacar dinero de un cajero, utilizar las tarjetas de crédito o llamar por teléfono a una oficina bancaria, mientras que la banca online es la que se presta desde el ordenador o dispositivo móvil utilizando una conexión de Internet.  Por otro lado, un Banco Virtual es aquel que no tiene oficina.  **5.- Formas en las que puedes pagar con tu móvil:**  Tecnología NFC (Near Field Communication) Es una tecnología inalámbrica de corto alcance que permite transmitir datos entre dos dispositivos que se encuentren muy próximos. Así, si nuestro teléfono cuenta con el chip NFC, y está vinculado a nuestras tarjetas bancarias, podemos utilizarlo para pagar en tiendas físicas. Solo será suficiente acercar el teléfono al datafono del negocio para efectuar el pago.  Los Pagos Inmediatos**:** son aquellos en los que el dinero está disponible en pocos segundos, casi en tiempo real, en la cuenta del beneficiario, a cualquier hora del día y todos los días del año**.** Funcionan tras descargar la APP que ofrece las entidades bancarias (o cualquier otro servicio de pago) y asociar un número de teléfono móvil o una dirección de correo electrónico. Con esto ya se puede realizar la operación tan solo indicando el número de móvil de la persona a la que quieres enviar el pago, que se liquidará en cuestión de segundos. Ambas partes deben estar adheridas al sistema para que funcione. Un ejemplo de este servicio es el  **Bizum**  **PayPal:** Basado en un sistema de cuentas de correo electrónico. Para ello tienes que asociar una tarjeta de crédito a tu cuenta PayPal, cuando quieras pagar, simplemente inicia sesión con tu correo electrónico y contraseña, de esta forma no tendrás que introducir tus datos financieros.  **6 - ¿Qué es un Cajero Automático?**  La principal función del cajero automático es el acceso inmediato a dinero en efectivo las 24 horas del día y se utiliza mediante libreta de ahorros, tarjeta de débito o de crédito. Además, a través del cajero podrás, entre otros, consultar cuentas y saldos, realizar ingresos, hacer transferencias y traspasos, comprar entradas de espectáculos, recargar tarjetas de pago de telefonía, transporte, etc.  Es importante que tengas en cuenta las comisiones que te pueden cobrar por operar con un cajero de otra entidad o perteneciente a otra red de cajeros, o por disponer de dinero a crédito en vez de con cargo a tu cuenta corriente.  7- **¿Para qué sirve y cuándo se utiliza una Domiciliación?**  La domiciliación bancaria es una forma de pago, con la que se da orden al banco para atender periódicamente las facturas que vamos a recibir. Se utilizan habitualmente para el pago de servicios que se repiten, como pueden ser las cuotas de los colegios, los suministros de luz, agua, teléfono, electricidad, ocio…etc.  8 - **¿Qué es una transferencia bancaria?**  Son aquellas operaciones que se producen cuando una persona ordena a su banco que retire dinero de su cuenta y lo ingrese en la de otra persona en la misma o distinta entidad. La gran diferencia con una domiciliación es que las transferencias son ingresos puntuales y no periódicos. Puedes realizar una transferencia, para pagar, por ejemplo, la inscripción a un curso. O bien, puedes recibir una transferencia como regalo de una boda. Cada entidad cobra unas comisiones distintas por realizar una transferencia. | |
| **Glosario (5 términos de glosario)** | -Tarjeta Bancaria. Es un instrumento de pago emitido por una entidad financiera. Con la tarjeta podemos pagar al instante, como si se llevara dinero físico encima, sacar dinero en cajeros automáticos e incluso financiar a corto plazo la adquisición de bienes y servicios.  -Débito. El débito implica una obligación de compromiso de pago que usualmente se salda en el momento y con recursos ya existentes. Cuando hablamos de una tarjeta de débito, esta se vincula obligatoriamente a una cuenta corriente y permite disponer únicamente del saldo de la misma.  -Crédito. El crédito implica que haya un acreedor (habitualmente un banco) y un deudor (quien deberá devolver el dinero). Una tarjeta de crédito permite disponer de una cuantía mayor al saldo de la cuenta corriente a la que están asociadas, ya que en realidad se concede un crédito a disposición del titular, que se devuelve habitualmente al final del mes.  -Transferencia bancaria. Son aquellas operaciones que se producen cuando una persona ordena a su banco que retire dinero de su cuenta y lo ingrese en la de otra persona en la misma o distinta entidad.  -Bizum. Bizum es un servicio que envío instantáneo de dinero que permite enviar dinero de un móvil a otro sin necesidad de conocer el número de cuenta, sólo con el número de teléfono vinculado a una cuenta bancaria. “Hacer un bizum” es sinónimo de hacer un pago inmediato por el móvil de forma coloquial. | |
| **Autoevaluación (5 preguntas y respuestas de elección múltiple)** | 1. Las Tarjetas de Débito   1. **Son tarjetas para compras y para realizar consultas y disposiciones en cajeros automáticos, pero no permiten operar a crédito.** 2. Son tarjetas de prepago 3. Están siempre exentas de comisiones de emisión y renovación.   2. Las Tarjetas de Crédito   1. **Suelen permitir el pago fraccionado, en cuotas fijas o proporcionales, siempre con intereses.** 2. Solo admiten el pago aplazado, en todos los casos. 3. Cualquier pago que se realice conllevará el devengo de intereses, que deberá pagar el titular junto a la amortización de la deuda.   3.- Dentro del panel de firma de las tarjetas de crédito aparece un número de tres dígitos (CVV) que tiene la siguiente función:   1. **Servir como código de seguridad, por ejemplo, en operaciones de comercio electrónico** 2. Representar las tres última cifras de la cuenta asociada a la tarjeta 3. Formar parte del número de identificación de la tarjeta.   4.-Un Bizum es un envío instantáneo de dinero a través del movil para el cual :   1. **Solo necesitas indicar el número de movil de la persona a la que se envía el pago y la orden se liquida en cuestión de segundos.** 2. Es necesario introducir la cuenta bancaria del beneficiario. 3. El dinero está disponible a los pocos días en la cuenta del beneficiario   5.-Las transferencias bancarias   1. **Son ingresos puntuales y no periódicos.** 2. El dinero está disponible a los pocos segundos en la cuenta del beneficiario. 3. Se realizan a través del correo electrónico | |
| **Bibliografía** | <https://www.edufinet.com/>  <https://www.finanzasparatodos.es/>  <https://www.bbva.es/finanzas-vistazo/ef.html>  <https://clientebancario.bde.es/pcb/es/>  <https://www.investopedia.com/guide-to-financial-literacy-4800530>  Financial Guide "Learn how to make better financial decisions" (Edufinet).  <https://economictimes.indiatimes.com/definition>  <https://banzai.org/>  <https://handsonbanking.org/>  <https://www.rockethq.com/learn> | |
| **Recursos (vídeos, enlace de referencia)** |  | |