



Escuela de Finanzas

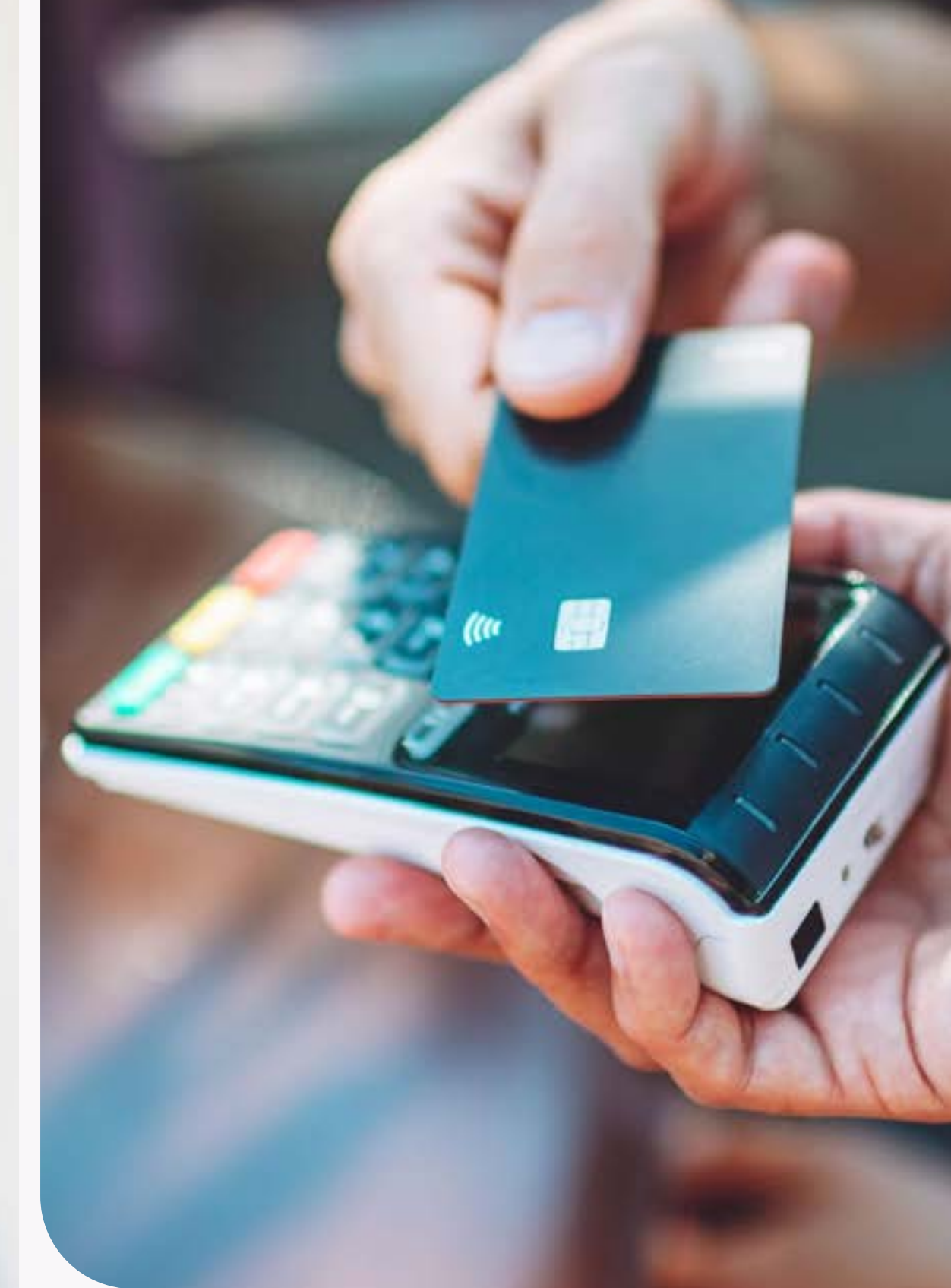
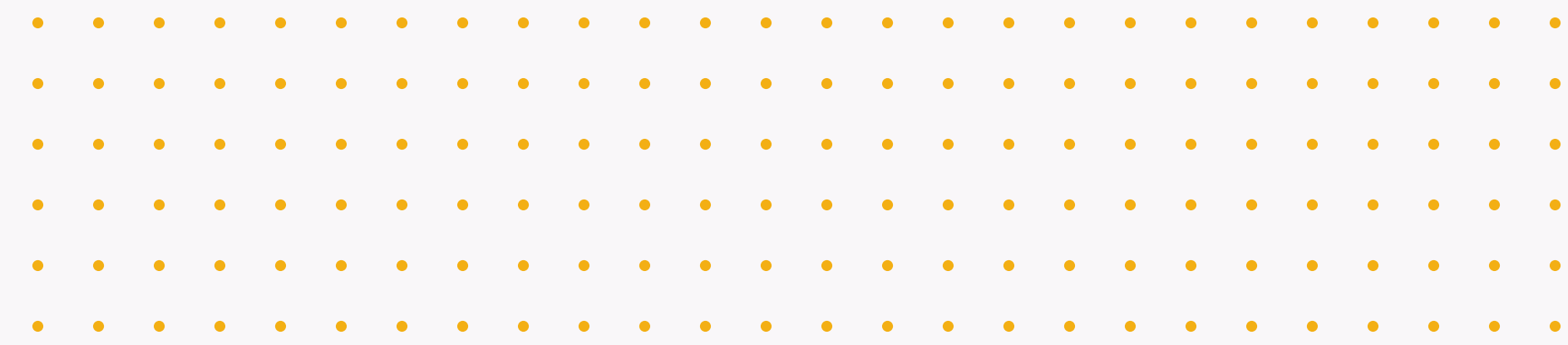


MÓDULO 1:

MEDIOS DE PAGO



Contenidos



01 **Cuenta corriente**



02 **Medios de pago**



03 **Pagos digitales**



04 **Ventajas, inconvenientes y posibles fraudes**



Cuenta corriente

¿QUÉ ES UNA CUENTA CORRIENTE?



Es un contrato entre una persona (física o jurídica) y una entidad financiera que permite **ingresar y gestionar dinero** de forma segura y flexible.



↘ Su función principal es servir como soporte para realizar **pagos y cobros habituales** sin necesidad de usar efectivo: recibos del hogar, ingresos de nómina, pagos de suscripciones o transferencias entre cuentas.

↘ El titular puede **disponer de su dinero en cualquier momento**, parcial o totalmente, ya sea en oficina, cajero o canales digitales como banca online y banca móvil.

¿QUÉ PUEDES HACER CON TU CUENTA CORRIENTE?

La cuenta corriente actúa como **centro de operaciones** conectando todos los medios de pago utilizados en la vida diaria.

Ingresos



- Efectivo en oficina o cajero.
- Transferencias inmediatas desde otras cuentas.
- Bizum, pagos móviles y wereables (Apple Pay, Google Wallet...).
- Ingresos periódicos como nómina o alquiler.
- Cheques bancarios.

Pagos



- Tarjeta de débito o crédito.
- Cheques bancarios.
- Transferencias inmediatas y traspasos.
- Monederos digitales.
- Domiciliaciones de recibos.
- Pagos online con verificación PSD2.
- Bizum, pagos móviles y wereables.



TIPOS DE CUENTA CORRIENTE

Además de la cuenta corriente, existen otras cuentas a la vista con diferentes objetivos y/o para diferentes perfiles, y que también permiten disponer del dinero cuando se necesite.



Cuenta de ahorro

El titular puede disponer de su dinero en cualquier momento, parcial o totalmente, ya sea en oficina, cajero o canales digitales como banca online y banca móvil.



Cuenta online

Cuenta corriente digital sin comisiones, con operativa desde el móvil.



Cuenta de ahorro

Pensada para menores de 30 años, sin comisiones, con tarjeta y pagos a través del móvil.



Cuenta premium

Dirigida a usuarios con alto nivel de ingresos y elevada vinculación con la entidad que ofrece ventajas adicionales como un gestor personal o tarjetas exclusivas.



Cuenta remunerada

Tiene la funcionalidad de la corriente, pero con alguna remuneración.

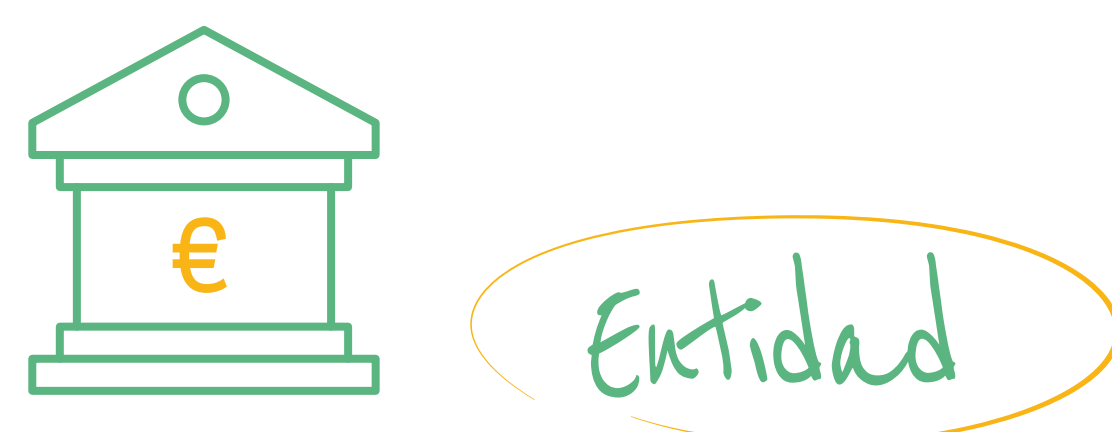


APERTURA DE UNA CUENTA

TITULARES DE LA CUENTA



- Apertura de forma presencial u online.
- Mayor de edad o estar autorizado por sus representantes legales.
- Documentación:
 - DNI, NIE o pasaporte.
 - Justificante de domicilio (recibo de suministros, contrato de alquiler...).
- Firma digitalizada.



- Verificación de la identidad del cliente.
- Entrega del contrato de apertura, donde se detallan:
 - Comisiones aplicables.
 - Funcionamiento de la cuenta.
 - Condiciones de productos vinculados.
 - Métodos de cálculo de intereses (si los hubiera).
- Activación del acceso a banca online y móvil.

Cuenta individual

Un único titular.

Cuenta individual con autorización

El titular permite que otra persona opere en su nombre.

Cuenta conjunta

- **Mancomunada:** requiere la firma de todos los titulares para cualquier operación.
- **Solidaria o indistinta:** cualquiera de los titulares puede operar sin necesidad del otro.

FUNCIONAMIENTO

Para que una cuenta corriente funcione correctamente debe estar **provisionada**. Es decir, tener **saldo suficiente** para cubrir pagos.

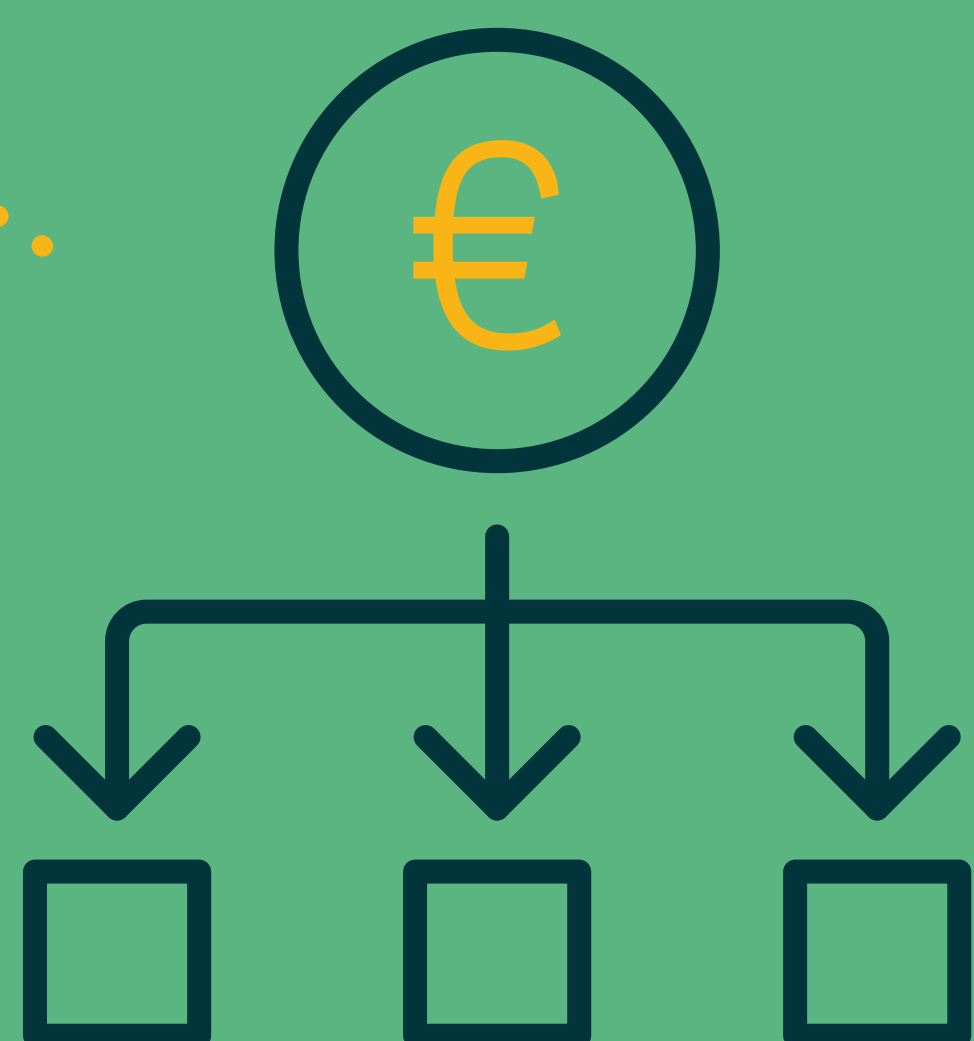


- ↘ Si no hay saldo suficiente, el banco puede:
 - **Rechazar el pago**, devolución del recibo.
 - **Conceder un descubierto**, aplicando comisión y/o intereses.
 - **Restringir medios de pago** si la situación se repite.

- ↘ Gracias a la banca móvil, se puede ver en tiempo real el saldo, los movimientos del día, notificaciones y alertas.

Si un pago va a dejar la cuenta en negativo, la app avisa para ingresar dinero.

SEPA: UN ÚNICO ESPACIO DE PAGOS EN EUROPA DESDE 2014



¿Qué es SEPA?

Single Euro Payments Area es el espacio único de pagos en euros que permite realizar transferencias, domiciliaciones y pagos electrónicos entre países europeos con las mismas condiciones, seguridad y derechos que una operación nacional.



¿Qué países forman SEPA?

Los 27 países de la UE:

Reino Unido, Noruega, Islandia, Liechtenstein, Suiza, Mónaco, San Marino, Andorra y Ciudad del Vaticano.



¿Para qué sirve?

- Facilita pagos y cobros en euros.
- Permite hacer transferencias internacionales como si fueran nacionales.
- Garantiza derechos del consumidor: tiempos de ejecución, devoluciones, seguridad.
- Unifica formatos de ficheros (XML SEPA) para empresas y bancos.
- Permite transferencias instantáneas (SEPA Instant).



IBAN, BIC/SWIFT



A partir del estándar SEPA:

- Las cuentas se identifican con el código internacional IBAN (International Bank Account Number), en lugar de CCC (Código de Cuenta Corriente). Tiene 24 caracteres:
 - ES (país)
 - 2 dígitos de control
 - 20 dígitos de la cuenta (código banco + oficina + DC + número)
- Las entidades bancarias se identifican con el código **BIC** (Bank Identifier Code). Se usa en transferencias fuera de la zona SEPA, a través de la red **SWIFT** y en operaciones empresa-banco que requieren identificación exacta de la entidad.

¿CUÁLES EL COSTE DE UNA CUENTA CORRIENTE?



La apertura en sí misma es gratis, pero su mantenimiento no. Si bien la mayoría de los bancos no cobra por ella si se tienen **ciertas vinculaciones.**

Comisiones



- Las comisiones son las cantidades que la banca cobra por utilizar sus servicios:
- Mantenimiento.
- Tarjetas.
- Transferencias.
- Retiradas de efectivo en cajeros de otros bancos.
- Gestión de descubiertos.
- Cambio de divisas.
- Envío de extractos en papel.
- Domiciliar nómina o ingresos recurrentes.
- Domiciliar recibos.
- Uso de tarjeta.

- Es fundamental comprobar si estos productos realmente compensan el ahorro en comisiones. A veces, contratar un producto innecesario puede salir más caro que pagar la comisión correspondiente.
- La normativa (Orden EHA/2899/2011 y posteriores actualizaciones) obliga a las entidades a informar de forma clara y previa de cualquier comisión.
- En la web de Banco de España se puede acceder a tarifas que aplican las entidades a las operaciones y servicios que realizan para el cliente bancario.

DESCUBIERTO

Un descubierto se produce cuando la cuenta registra un **saldo negativo** y el banco adelanta ese dinero para cubrir un pago.



↘ El titular debe hacer un ingreso para devolver la cantidad adelantada.

↘ El banco puede aplicar una comisión o interés por descubierto por el tiempo que permanece en números rojos.



↘ ¿Qué efectos puede tener?

- Impago de recibos o devoluciones.
- Riesgo de inclusión en ficheros de morosidad si no se regulariza.
- Deterioro de la relación con la entidad.
- Posibles restricciones futuras para acceder a financiación.

↘ ¿Cómo evitar descubiertos?

- Activar alertas de saldo bajo en la app.
- Programar ingresos o traspasos automáticos para cubrir recibos.
- Revisar las fechas de pagos recurrentes.
- Contratar un descubierto autorizado si existe riesgo ocasional de quedarse en negativo.
- Tener ahorro para cubrir imprevistos.

EXTRACTO: CONTROL DE MOVIMIENTOS EN LA CUENTA



Es un documento que recoge los **movimientos** de la cuenta durante un periodo.

Se accede a él a través de la **banca digital**, a menos que se solicite su envío postal de forma periódica.

Los extractos **incluyen:**

- Ingresos y pagos.
- Domiciliaciones.
- Gastos con tarjeta.
- Saldo disponible.
- Justificantes de recibos.



BANCA DIGITAL: CONTROL EN TIEMPO REAL



Todas las entidades ofrecen un **modelo híbrido**: lo cotidiano se gestiona online y las consultas, de forma presencial.

➤ A través de la banca digital se puede acceder a la cuenta corriente en tiempo real 24/7 por cualquier dispositivo de forma flexible y segura. El cliente puede:

- Consultar saldo y movimientos.
- Descargar recibos y certificados.
- Gestionar tarjetas.
- Realizar transferencias.
- Pagos por bizum.
- Firmar operaciones.
- Configurar domiciliaciones.
- Configurar alertas.
- Conversar con el asesor.



La operativa digital no tiene comisiones.

SEGURIDAD EN BANCA DIGITAL:

Autenticación reforzada:

- Las entidades aplican sistemas de seguridad basados en la normativa PSD2:
 - Acceso con identificador y contraseña.
 - Autenticación reforzada mediante códigos SMS, notificaciones push o biometría (huella dactilar, reconocimiento facial o de voz).
 - Tarjetas de coordenadas sustituidas por autenticación multifactor.
 - Cifrado avanzado en transacciones.
 - Geolocalización de operaciones sospechosas.

Buenas prácticas del usuario:

- Además de las medidas del banco, el usuario debe tomar precauciones:
 - Cambiar contraseñas periódicamente.
 - No usar redes wifi públicas para operar.
 - Activar avisos para transacciones
 - Desconfiar de correos o mensajes que pidan claves (phishing).
 - Avisar a la entidad ante pérdida o robo del móvil.
 - Suplantación de identidad (verificar una llamada del banco).
 - Revisar periódicamente los cargos.



Estas acciones reducen significativamente el riesgo de fraude.



Los bancos nunca piden contraseñas por e-mail, SMS, WhatsApp o llamada



NEOBANCOS: BANCA DESDE EL MÓVIL



Son entidades financieras **digitales** que operan a través de aplicaciones móviles y plataformas online, sin apenas oficinas físicas o sin ninguna.

- ▾ Su modelo se basa en ofrecer servicios bancarios sencillos, rápidos y sin comisiones o más competitivas.
- **100% digitales:** la apertura de cuenta, gestión y operativa se realiza desde el móvil.
- **Costes reducidos:** suelen ofrecer cuentas sin comisiones y tarjetas gratuitas.
- **Enfoque en la experiencia de usuario:** apps intuitivas, notificaciones en tiempo real, categorización de gastos y herramientas de control financiero.
- **Innovación constante:** productos como tarjetas virtuales, pagos instantáneos, IBAN europeo o acceso a criptomonedas.

NEOBANCOS VS BANCA TRADICIONAL

- Un neobanco no siempre es un banco con licencia propia y opera bajo el **modelo fintech** apoyado por un banco tradicional que custodia el dinero.
- No tienen **oficinas físicas** ni cajeros.
- Ofrece **servicios básicos** (cuentas, tarjetas, pagos), pero no siempre productos como hipotecas, depósitos o inversión tradicional.
- Tiene **menores comisiones** o nulas.
- Onboarding muy **rápido** y app muy cuidada.

LA TRANSFORMACIÓN DE LAS SUCURSALES BANCARIAS

En los últimos años, las funciones tradicionales de las oficinas se han ido migrando a los canales digitales y a los cajeros automáticos. Las sucursales se han transformado en **espacios experienciales** y de asesoramiento.



Atención personal y asesoramiento financiero.

Resolver dudas complejas, ofrecer orientación especializada y acompañar al cliente en decisiones importantes como contratar productos de ahorro, inversión, seguros o hipotecas.



Gestión de operaciones excepcionales.

Se encargan de trámites que requieren verificación presencial: autorizaciones especiales, gestiones de sucesiones, emisión de certificados, grandes disposiciones de efectivo o solución de incidencias.



Servicios para clientes vulnerables o no digitalizados.

Mantienen la atención presencial para personas mayores, personas sin competencias digitales o quienes necesitan apoyo adicional para utilizar la banca online.



Espacios más abiertos y orientados a la experiencia del cliente.

Muchas entidades han rediseñado sus oficinas para convertirlas en puntos de consulta, con zonas de autoservicio, salas de reuniones y personal con roles más consultivos que operativos.

¿QUÉ CUENTA CORRIENTE ELEGIR?



Para seleccionar la cuenta más adecuada es necesario **comparar** las ofertas disponibles:

- Comisiones de mantenimiento.
- Coste de las tarjetas.
Disponibilidad de banca online y móvil.
- Red de cajeros gratuitos.
- Condiciones de vinculación.
- Comisiones por operaciones habituales (transferencias, bizum, retiradas).
- Calidad del servicio de atención al cliente.

Para comparar cuentas de distintas entidades es útil elaborar una tabla comparativa con estos **criterios**:

- Comisiones.
- Banca digital.
- Bizum.
- Vinculaciones o requisitos.
- Beneficios adicionales.



- Conviene validar condiciones con la propia entidad para asegurarse de que coinciden con la información publicada online. En ocasiones, la apertura de cuentas digitales tiene otros requisitos y/o beneficios distintos a la apertura en oficina.
- En la web de Banco de España puedes acceder a las tarifas actualizadas que aplican las entidades. También se puede consultar en comparadores online.

Medios de pago





Medios de pago disponibles hoy:

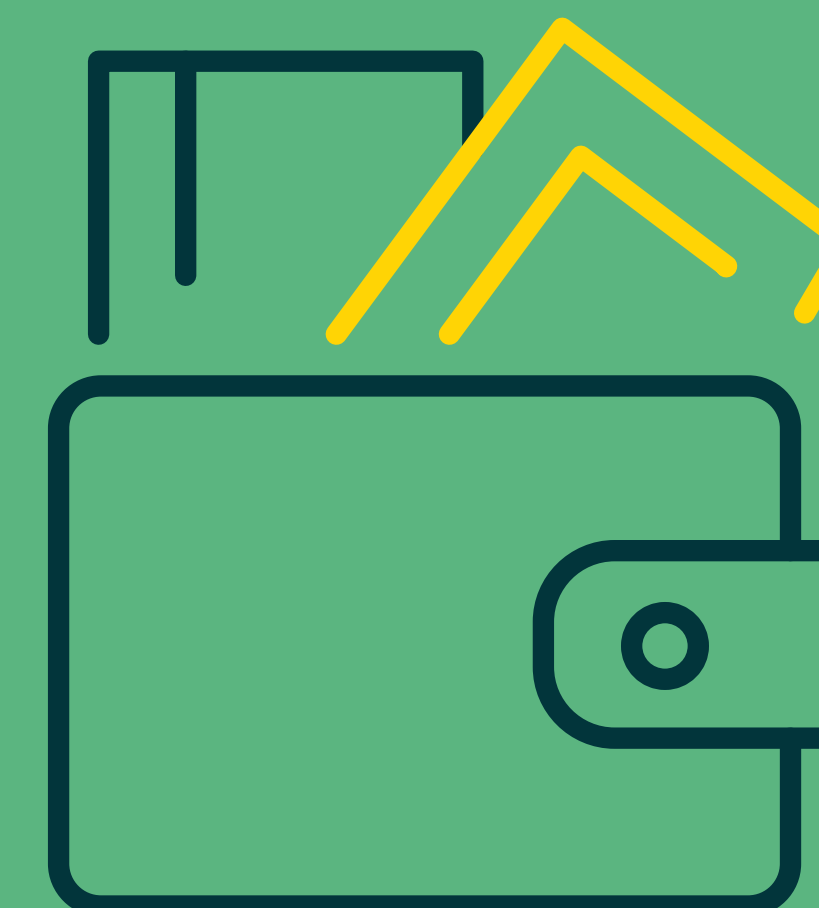
- ↘ Todos los medios de pago, excepto el efectivo, requieren una cuenta corriente para operar:
- Efectivo.
 - Domiciliación bancaria (recibos).
 - Transferencias y traspasos.
 - Tarjetas de débito y crédito.
 - Pagos online (con autenticación PSD2).
 - Bizum / Pagos inmediatos .
 - Pagos con móvil y wearables.
 - Monederos digitales (PayPal, Apple Pay, Google Pay).
 - Cheque bancario.



Medios
de pago:

EL EFECTIVO

MEDIO UNIVERSAL CADA VEZ MÁS EN DESUSO



La moneda de curso legal en España es el euro, válido en los **20 países** de la eurozona.

- Único medio de pago sin intermediarios.
- Cada vez se usa menos gracias al uso de dispositivos móviles para pagar.
- Límite de pagos en efectivo:
 - Entre particulares y empresas: 1.000 euros.
 - Entre particulares sin actividad comercial: sin límite.
 - Para no residentes fiscales en España (turista): 10.000 euros.
- Si se retira más de 3.000 euros en efectivo de la cuenta, el banco debe informar a la Agencia Tributaria.
- En 2019 se dejaron de emitir billetes de 500 euros, aunque siguen siendo válidos.
- Billetes de 100 y 200 euros: muchos comercios los rechazan por riesgo de falsificación.
- Conviene guardar recibos para tener constancia del gasto y ante cualquier reclamación.



GESTIÓN DE EFECTIVO



Reintegros



Retiradas de efectivo

- Sucursal, presentando documento de identidad.
- Cajeros, usando tarjeta o credenciales móviles (contactless, NFC).
- Mediante código en cajero sin tarjeta (envío desde la app).



Ingresos



Ingresos en efectivo

- Sucursal.
- Cajeros que permiten depositar billetes.

→ Las tarjetas permiten elegir si la retirada se carga a débito o a crédito, según el producto contratado.





Medios
de pago:

DOMICILIACIÓN BANCARIA

DOMICILIACIÓN: PAGOS RECURRENTE

La domiciliación o adeudo por domiciliación permite autorizar a una empresa u organismo a cargar **pagos periódicos** en una cuenta: luz, agua, teléfono, seguros, suscripciones, alquileres, etc.



- **Autorización:** se activan mediante la firma de un mandato SEPA (físico o digital), indicando IBAN y periodicidad.
- Algunos bancos ofrecen **ventajas** por domiciliar ingresos (nómina o pensión).
- La compañía emisora también puede pedir **autorización previa** (mandato) antes del primer cobro.
- Las entidades suelen permitir gestionar domiciliaciones **directamente desde la app** (activar, desactivar, devolver recibos).
- El cliente puede solicitar la **devolución** de un recibo SEPA en un plazo de hasta 8 semanas si no está conforme.
- Se puede **revocar** la domiciliación en cualquier momento. Es conveniente avisar a la compañía suministradora.

DOMICILIACIÓN: VENTAJAS Y CONSIDERACIONES



Ventajas de domiciliar pagos

- Evitan olvidos: los recibos se cargan automáticamente.
- Facilitan la organización del presupuesto mensual.
- Muchas entidades mejoran las condiciones de la cuenta (eliminación de comisiones) si se domicilian la nómina y recibos.



Consideraciones importantes

- Es fundamental revisar el extracto para confirmar que los cargos son correctos.
- Si cambias de cuenta, recuerda actualizar las domiciliaciones para evitar impagos.
- Si cambias de banco, la nueva entidad puede gestionar el traspaso de las domiciliaciones.
- Puedes gestionar y revocar autorizaciones desde tu banca online o app móvil.

Medios
de pago:

TRANSFERENCIA BANCARIA

TRANSFERENCIAS: PAGOS DE CUENTA A CUENTA

Una transferencia es una orden en la que se envía dinero **desde una cuenta a otra**, ya sea dentro de la misma entidad o a otra distinta, nacional o internacional.

- ↘ **Ordinarias:** se ejecutan en 24-48 horas.
- ↘ **Inmediatas SEPA:** llegan en menos de **10 segundos**. Desde 2024, su disponibilidad es obligatoria para todas las entidades y sin coste.

- ↘ **Internacionales SWIFT:** fuera del espacio SEPA, con costes y plazos diferentes.
- ↘ **Programadas o periódicas:** para pagos recurrentes.



- ↘ Al efectuar la transferencia, se puede elegir si se comunica el pago al receptor mediante SMS o correo electrónico. Esta comunicación suele llevar aparejada una comisión.
- ↘ Según la normativa PSD2, las operaciones requieren de doble autenticación para mayor seguridad.

Las transferencias pueden realizarse en oficina, cajero, banca online o app.

CONCEPTOS DE UNA TRANSFERENCIA

Toda transferencia debe contar con los **siguientes datos:**

- **Ordenante:** la persona que envía el dinero.
- **Beneficiario:** la persona que lo recibe.
- **IBAN del beneficiario:** número de cuenta de destino.
- **BIC del beneficiario:** número de cuenta de transferencia internacional.
- **Importe:** cantidad a transferir.
- **Concepto:** texto que explica el motivo del envío.
- **Fecha de operación:** momento en que se ejecuta la orden.
- **Tipo de transferencia:** ordinaria, inmediata o internacional.



TRASPASO VS TRANSFERENCIA



Transferencia

- Movimiento entre cuentas de diferentes titulares y/o diferentes entidades.
- Pueden ser inmediatas y gratuitas, según las condiciones del banco.
- Las transferencias SEPA tienen el mismo coste, sea nacional o internacional.



Traspaso

- Movimiento de dinero entre cuentas del mismo titular y entidad.
- Es inmediato y gratuito.
- Se realiza desde la app, banca online o en oficina.



Medios
de pago:

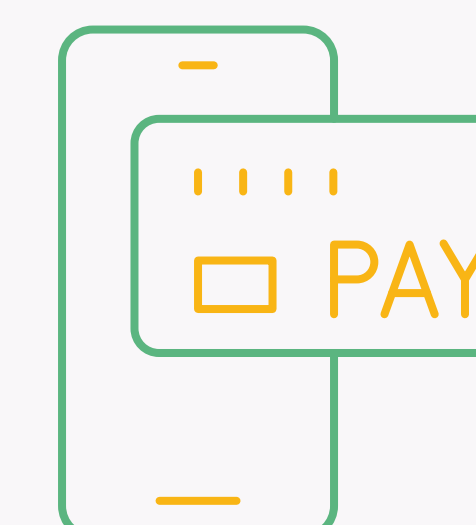
TARJETAS BANCARIAS

TARJETAS BANCARIAS



La tarjeta es un **instrumento de pago** asociado a una cuenta corriente. Se obtiene al abrir una cuenta. Según las condiciones del contrato, puede incorporar un coste de mantenimiento, aunque este no se cobra si se usa un mínimo de veces.

- ▾ Permite retirar efectivo y pagar en comercios o por internet.
- ▾ Puede usarse para reservas (hoteles, alquiler de coches).
- ▾ Suelen incorporar límites de pago que el usuario puede modificar.

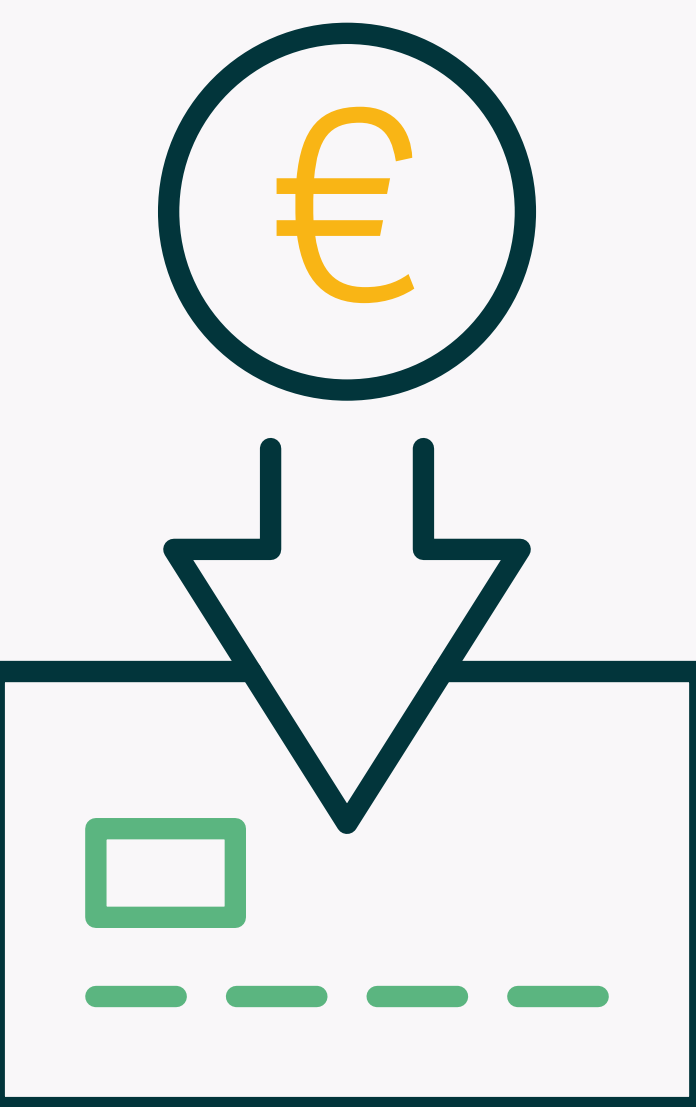


▾ Elementos de una tarjeta




- Chip EMV y banda magnética.
- Tecnología contactless (NFC).
- Nombre del titular y número de tarjeta.
- Fecha de caducidad.
- Código CVV/CVC para compras online.

En muchos casos, tarjeta digital disponible en la app desde el primer día.

TITULARIDAD DE LA TARJETA BANCARIA



Una tarjeta siempre está **vinculada** a una persona y a una cuenta corriente:

- 
Titular de la tarjeta:
 Persona responsable de todas las operaciones realizadas con la tarjeta. Sus datos figuran en el contrato y en la tarjeta.
- 
Tarjeta adicional o autorizada:
 Puede emitirse una tarjeta a nombre de otra persona distinta del titular de la cuenta (por ejemplo, pareja o familiar). El gasto se carga en la misma cuenta, pero el titular principal sigue siendo el responsable legal.
- 
Límites y controles:
 El titular puede fijar límites de gasto, de retirada en cajero o de uso online para cada tarjeta adicional.

TARJETAS PARA MENORES

Los menores no pueden firmar contratos bancarios; por tanto, no pueden ser titulares plenos de una tarjeta. Sin embargo, sí pueden usarlas **bajo determinadas condiciones:**



Tarjeta para menores de 14 años

- Se emite como tarjeta prepago o tarjeta vinculada a una cuenta cuyos titulares son los padres o tutores.
- El menor es usuario, no titular.
- Los tutores controlan recargas, límites y bloqueos.



Tarjeta joven (14-17 años)

- Con autorización escrita del representante legal.
- Los padres/tutores siguen siendo titulares de la cuenta.
- El menor puede operar, pero bajo límites asignados y supervisión digital.



Las tarjetas para menores son herramientas útiles para...

- Enseñar hábitos financieros.
- Fomentar el control del gasto.
- Introducir conceptos como saldo, pagos digitales o seguridad online.



TIPOS DE TARJETAS BANCARIAS



Tarjeta de débito

- Cada pago se carga de inmediato en la cuenta asociada.
- Requiere tener saldo suficiente en la cuenta, de lo contrario el banco rechazará la operación.
- Puede usarse para retirar efectivo en cajeros.
- Se puede activar para pagos online y pagos con móvil.
- Es posible configurar límites de compras y retiradas.



Tarjeta prepago

- Se cargan con un importe determinado.
- Ideales para controlar el gasto, compras online o para menores.



Tarjeta de crédito

- Permite realizar compras, aunque no haya saldo disponible en la cuenta.
- La entidad adelanta un crédito al usuario por el importe de sus compras a través de la tarjeta. Su devolución puede hacerse:
 - * A final de mes: es el habitual y no tiene coste.
 - * A plazos, con intereses
 - * Con modalidades revolving, pago de una cantidad fija con intereses elevados si no se controla.
- Al activar una tarjeta de crédito, conviene asegurarse la modalidad de pago para evitar intereses no esperados.



Tarjeta virtuales o digitales

- No tienen soporte físico.
- Se utilizan desde el móvil.

DATOS DE UNA TARJETA BANCARIA



Una tarjeta bancaria contiene información esencial para operar:

- Número de tarjeta (PAN).
- Nombre del titular.
- Fecha de caducidad.
- Código CVV/CVC (seguridad para compras online).
- Chip EMV y tecnología contactless.
- En las tarjetas digitales, estos datos pueden regenerarse o sustituirse por tokens para mayor seguridad.



EL PIN: QUÉ ES Y PARA QUÉ SIRVE



El PIN (Personal Identification Number) es un **código de seguridad** asociado a la tarjeta bancaria. Permite verificar que quien realiza el pago es realmente el titular o una persona autorizada.

¿Cuándo se solicita el PIN?

El datáfono puede pedir el PIN en las siguientes situaciones:

- **Pagos con chip (insertando la tarjeta)** → Siempre requiere PIN.
- **Pagos contactless de importe medio o alto** → Puede solicitar PIN según la política de seguridad de la entidad.
- **Acumulación de pagos sin PIN** → Después de varios pagos pequeños contactless, se pide el PIN por seguridad.
- **Compras consideradas de riesgo** → El banco puede exigir PIN o autenticación adicional.
- **Retiradas de efectivo en cajeros** → Siempre solicita PIN.

Pagos sin PIN: Por qué ocurre

En los pagos contactless de bajo importe (por ejemplo, inferiores a 20-50 €, según el banco), el PIN no siempre es necesario. Esto se debe a:

- Normativas de seguridad europeas (PSD2), que permiten excepciones para operaciones de bajo riesgo.
- Límites acumulados: si se superan, se solicitará el PIN automáticamente.
- Sistemas antifraude que evalúan el riesgo en tiempo real.

TOKENIZACIÓN DE PAGOS

La tokenización de pagos es un sistema de seguridad que sustituye los datos reales de una tarjeta (número, fecha de caducidad, CVV) por un token, es decir, un **código único** y encriptado que solo sirve para esa operación o para ese dispositivo.



Para qué sirve

- Evita que los datos reales de la tarjeta se compartan con comercios o plataformas.
- Reduce el riesgo de fraude en pagos digitales y pagos contactless.
- Añade una capa adicional de seguridad en wallets móviles (Apple Pay, Google Wallet, etc.).



¿Cómo funciona?

- 1 Asocias tu tarjeta a un dispositivo o plataforma de pago (móvil, reloj, app...).
- 2 El banco o la red de tarjetas genera un token único que sustituye al número real.
- 3 Cuando pagas, el comercio recibe el token, no los datos de tu tarjeta.
- 4 El banco valida internamente que el token corresponde a tu tarjeta real.
- 5 Se autoriza el pago sin exponer información sensible.

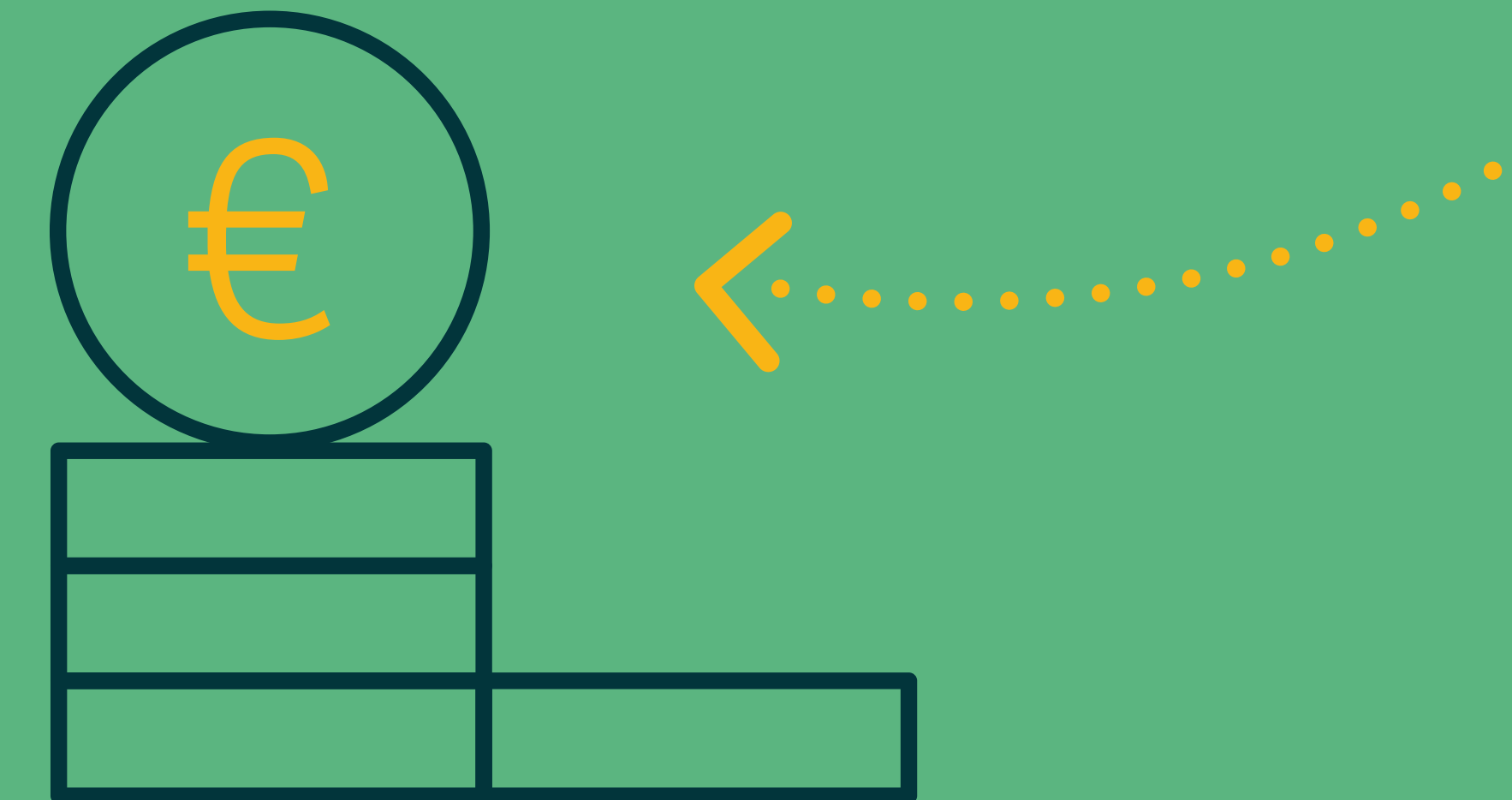


Ventaja principal

Incluso si un comercio sufre un ataque informático, el token robado no sirve para otras compras ni para reconstruir tu tarjeta real.

COSTES ASOCIADOS A LAS TARJETAS

Las tarjetas bancarias pueden llevar asociados **diversos cargos** que conviene conocer antes de contratarlas:



Comisión de emisión y mantenimiento

- Algunas entidades cobran por emitir la tarjeta o por su uso anual.
- Muchas tarjetas son gratuitas si se cumplen condiciones (uso mínimo, vinculación, etc.).



Comisión por retirada de efectivo

- En cajeros de la propia entidad: normalmente sin coste.
- En cajeros de otras entidades: puede aplicarse una comisión fija o un porcentaje del importe retirado.
- Las retiradas en el extranjero suelen tener costes más elevados.



Comisión por compras en el extranjero

- Se aplica un porcentaje sobre el tipo de cambio en operaciones fuera de la zona euro.
- Algunas tarjetas ofrecen conversión favorable; otras aplican recargos.



Intereses y costes en tarjetas de crédito

- Intereses por pago aplazado o modalidad revolving.
- Comisión por disposición de efectivo a crédito.
- Comisión por exceso de límite (en casos puntuales).



Duplicado o sustitución de tarjeta

- Si la tarjeta se pierde o deteriora, puede aplicarse un coste de reexpedición



Duplicado o sustitución de tarjeta

- Reclamación por impago.
- Revisión de saldo en cajeros de otras entidades.
- Servicios premium asociados (seguros, ventajas adicionales).



Antes de contratar una tarjeta, la entidad debe informar de forma clara sobre todos los costes aplicables.



Medios de pago digitales



WALLET: BILLETERA DIGITAL



Es una **aplicación que almacena digitalmente tus tarjetas de pago (débito, crédito o prepago) para poder pagar con el móvil o el reloj sin usar la tarjeta física.**



Características principales

- Guarda tarjetas tokenizadas (más seguras que las físicas).
- Permite pagar en tiendas, online y apps.
- Ofrece control de gasto, notificaciones y seguridad biométrica.



Ejemplos de wallets:

- Apple Pay.
- Google Wallet.
- Samsung Wallet.
- Wallets bancarias.



Conceptos básicos:

CONTACTLESS

El pago contactless permite realizar una compra acercando la tarjeta, el móvil o el wearable al terminal de pago sin necesidad de insertarlo.

Ejemplos de wallets:

- Rápido y seguro.
- No requiere PIN en importes bajos (según límites de seguridad),
- Funciona mediante NFC.

En resumen:

- ↘ Wallet = tu billetera digital donde guardas tarjetas.
- ↘ Contactless = pago sin contacto físico.
- ↘ NFC = tecnología que lo hace posible.



NFC (NEAR FIELD COMMUNICATION)

La tecnología NFC permite la comunicación inalámbrica de corto alcance entre dos dispositivos (móvil datáfono).

Para qué sirve en pagos:

- Hace posible el pago contactless con tarjeta, móvil o smartwatch.
- Permite transmitir el token en lugar del número de tarjeta real, aumentando la seguridad.
- Opera a menos de 2-4 cm para evitar interferencias o pagos no deseados.

PAGOS EN COMERCIOS FÍSICOS



Cómo se realiza un pago presencial

- Insertando la tarjeta en el datáfono o TPV y tecleando el PIN.
- Acercando la tarjeta al terminal (contactless).
- Usando el móvil o smartwatch mediante tecnología NFC.

Límites y seguridad

- Compras sin PIN hasta un importe determinado (según política de cada entidad).
- Autenticación reforzada para importes elevados.
- Todas las operaciones quedan registradas en la app en tiempo real.

PAGOS ONLINE



Los pagos por internet requieren:

- Número de tarjeta (PAN), fecha y CVV.
- Autenticación reforzada PSD2:
 - Notificación push.
 - SMS.
- Reconocimiento biométrico.

Los bancos envían alertas inmediatas para validar el cargo.



Medias de protección:

- Cifrado de datos.
- Doble factor de autenticación.
- Sistemas antifraude que detectan operaciones sospechosas.
- Tokenización: evita exponer los datos reales de la tarjeta.

Buenas prácticas del usuario:

- Comprar solo en webs seguras (https, candado).
- No usar wifi pública.
- Revisar movimientos en la app.

PAGOS A TRAVÉS DEL MÓVIL O SMARTWATCH



Registro de la tarjeta en el dispositivo

- Para pagar con el móvil o el reloj inteligente, primero es necesario añadir la tarjeta a una aplicación de pago (wallet), como:
 - Apple Pay.
 - Google Wallet.
 - Samsung Pay.
 - Garmin/Fitbit Pay.
 - Wallets bancarias.
- La tarjeta real no se almacena en el dispositivo: se sustituye por un token, un código seguro que representa la tarjeta.



Autenticación del usuario

- Antes de pagar, el dispositivo verifica la identidad del usuario mediante:
 - *Huella dactilar.*
 - *Reconocimiento facial.*
 - *Código o patrón.*
- Esto impide que un tercero pueda utilizar el dispositivo para pagar.



Comunicación con el terminal de pago

- El pago se realiza acercando el móvil o el smartwatch al datáfono o TPV mediante NFC.
- El dispositivo transmite el token, no los datos reales de la tarjeta.

PAGOS A TRAVÉS DEL MÓVIL O SMARTWATCH



Validación de la operación

- El comercio recibe el token.
- El banco identifica el token y lo relaciona con la tarjeta real.
- Se verifica el saldo o límite disponible.
- Si todo es correcto, la operación queda autorizada.



Seguridad reforzada

Los pagos con dispositivos móviles o wearables son especialmente seguros porque combinan:

- Autenticación biométrica.
- Tokenización.
- Control del dispositivo.
- Autorizaciones individuales por cada transacción.

La confirmación suele aparecer en la app del banco de forma inmediata.

PLATAFORMAS DIGITALES

Son **intermediarios** entre el usuario y el comercio que facilitan el pago en comercios online, envío de dinero o gestión de suscripciones sin necesidad de introducir los datos completos de la tarjeta en cada compra.



Funciones principales

- Pago online seguro usando tarjeta, cuenta bancaria o saldo.
- Protección de datos: el comercio no recibe tu número real de tarjeta.
- Gestión de suscripciones y compras recurrentes.
- Envío de dinero entre personas.
- Integración rápida con comercios y tiendas online.
- Recibos y reclamaciones centralizadas en un mismo servicio.



Ventajas

- Mayor seguridad para compras digitales.
- Pago rápido sin volver a introducir datos.
- Historial de movimientos dentro de la plataforma.
- Sistemas de protección al comprador en caso de incidencias.



Ejemplos:

- PayPal.
- Amazon Pay.
- Apple Pay.
- Google Pay.
- Stripe (comercios digitales).

Útiles para compras internacionales o en webs menos conocidas.

PAYPAL



Es la primera de las plataformas de pagos digitales para compras y envíos de dinero sin compartir los datos bancarios con las tiendas o usuarios. Es uno de los métodos de pago **más utilizados** a nivel mundial.



¿Cómo funciona Paypal?

- 1 Registro de cuenta: el usuario se da de alta con un email y vincula una tarjeta o cuenta bancaria.
- 2 Pago en comercios online: en lugar de introducir los datos de la tarjeta, el usuario inicia sesión en PayPal y autoriza la compra.
- 3 Seguridad reforzada: PayPal usa sistemas antifraude, tokenización y no comparte la información financiera del cliente con el comercio.
- 4 Envío y recepción de dinero: se puede enviar dinero a otra persona usando solo su correo electrónico o teléfono.
- 5 Protección al comprador: si una compra no llega o no coincide con lo anunciado, PayPal permite abrir una disputa y solicitar reembolso.

PAYPAL



Ventajas de Paypal

- No compartes tu tarjeta con el comercio.
- Amplia aceptación internacional.
- Proceso de pago rápido y sencillo.
- Protección al comprador en miles de comercios.
- Permite pagar en divisas con conversión automática.



Limitaciones o costes

- Algunas transacciones tienen comisión (sobre todo para vendedores o cambios de divisa).
- No es un reemplazo de una cuenta bancaria: es un intermediario.
- Algunas devoluciones o disputas pueden tardar varios días en resolverse.

BIZUM Y PAGOS INMEDIATOS

Bizum es un servicio de pagos inmediatos integrado en las apps de los bancos en menos de 10 segundos, usando solo el **número de móvil.**



- ↘ Enviar dinero entre particulares.
- ↘ Pagar en comercios.
- ↘ Donaciones.
- ↘ Cobros profesionales (Bizum Empresas).



Límites

- Por operación entre 0,50 € y 1.000 €.
- Hasta 2.000 € recibidos/enviados al día.
- Hasta 5.000 € al mes enviados.
- Número máximo de envíos por día: 60 operaciones.
- 1.000 € en donaciones, sin límite de operaciones.
- 2.000 € en cobro de premios de lotería.

Funcionamiento

- Se activa desde la app del banco.
- Se vincula a una cuenta corriente concreta.
- El envío se realiza introduciendo el número de teléfono del destinatario.
- El dinero llega de forma instantánea y queda registrado en la cuenta.

BIZUM: OBLIGACIONES FISCALES Y ASPECTOS LEGALES



Bizum entre amigos (regalos, devoluciones, cenas, etc.)

- **No tributa**, siempre que sea un intercambio sin ánimo económico.
- Conviene usar el concepto adecuado (ej. "cena", "regalo", "alquiler compartido").



Bizum como pago por un servicio (clases, peluquería, reforma...)

- **Debe declararse como ingreso**, igual que si fuera transferencia o efectivo.
- Si es actividad económica, debe ir en IRPF y, si corresponde, IVA.



Bizum para ventas puntuales entre particulares (vender una bicicleta, un sofá usado...)

- No tributa si es venta de bienes usados sin ganancia patrimonial.
- Sí tributa si hay beneficio (ej. compras algo por 100 € y lo vendes por 200 €).



Bizum como donación

- Una transferencia bizum puede considerarse donación si la finalidad es regalar dinero.
- Las donaciones están sujetas al **Impuesto de Sucesiones y Donaciones**, aunque en la práctica Hacienda solo actúa si la cantidad es elevada o detecta anomalías.

BIZUM: OBLIGACIONES FISCALES Y ASPECTOS LEGALES



Bizum Empresas

- Totalmente declarado como parte de la actividad profesional.
- Aparece como ingreso empresarial y debe incluirse en la contabilidad.
- A partir de 2026, los bancos deben informar mensualmente de los pagos vinculados a actividad económica (empresas y autónomos), con independencia del importe.



Recomendaciones para el uso responsable

- No usar bizum para cobrar servicios sin declarar: queda registrado en la cuenta.
- Evitar conceptos ambiguos como "varios", "cosas", "transferencia": pueden generar dudas en revisiones fiscales.
- Comprobar siempre el teléfono del destinatario antes de enviar.
- Para pagos elevados o formales, mejor transferencia bancaria (más seguridad documental).

Medios
de pago:

CHEQUES BANCARIOS

LOS CHEQUES BANCARIOS



El cheque es un **documento impreso** que rellena y firma el titular de la cuenta y que le permite dar la orden al banco para que abone una cantidad de su saldo bancario a un beneficiario. También se pueden extender "cheques al portador", sin nombre de beneficiario.

- ↘ El uso del cheque ha disminuido drásticamente, pero aún existe en operaciones formales:
 - Cheque nominativo.
 - Cheque al portador.
 - Cheque cruzado.
 - Cheque conformado.
- ↘ Se requiere gestión en oficina y pueden aplicar comisiones.

Nunca firmes un cheque en blanco (sin que figure el nombre del beneficiario o el importe a pagar).



Ventajas, inconvenientes y posibles fraudes



VENTAJAS E INCONVENIENTES DE CADA MEDIO DE PAGO



↘ Tarjeta

- ✓ Segura y rápida.
- ✗ Riesgo de fraude si no se usan medidas de seguridad.

↘ Transferencias

- ✓ Trazabilidad.
- ✗ Pueden tener coste de algún tipo.

↘ Efectivo

- ✓ Aceptación universal.
- ✗ Riesgo de pérdida. Sin trazabilidad.

↘ Bizum

- ✓ Inmediato y sencillo.
- ✗ Límites inferiores para compras grandes.

↘ Pagos móviles

- ✓ Máxima seguridad (biometría y tokenización).
- ✗ Requieren dispositivo compatible.

FRAUDES MÁS HABITUALES: ASÍ LOS PUEDES IDENTIFICAR Y EVITAR



Phishing (fraude por correo electrónico)

Los delincuentes envían un email haciéndose pasar por un banco, plataforma de pago o comercio online. Buscan que el usuario:

- Introduzca datos de tarjeta.
- Facilite claves de banca online.
- Confirme una operación falsa.
- Instale software malicioso.

Cómo detectarlo:

- Correos urgentes ("su cuenta será bloqueada").
- Faltas de ortografía.
- Remitentes sospechosos.
- Enlaces que no llevan a la web oficial del banco o entidad de pago.

Smishing (fraude por SMS)

Mensaje que aparenta venir del banco, bizum, Correos o una empresa conocida. Incluye enlaces para:

- Verificar un pago.
- Peticiones de pagos urgentes para saldar una deuda.
- Detener una operación fraudulenta.
- Actualizar la tarjeta.



Los bancos y Bizum **nunca solicitan claves** ni recomiendan acceder a la cuenta mediante enlaces en SMS.

FRAUDES MÁS HABITUALES: ASÍ LOS PUEDES IDENTIFICAR Y EVITAR



↘ Vishing (fraude por llamada telefónica)

Suplantación del servicio de atención al cliente del banco. El estafador intenta obtener:

- Códigos de firma.
- Claves de operaciones.
- Autorizaciones de bizum.
- Datos de tarjeta.



Ningún banco pide códigos de seguridad por teléfono. Puedes comprobar la veracidad llamando a tu banco.

↘ Spoofing (suplantación de identidad en webs de pago)

Los estafadores crean páginas que imitan la del banco, PayPal o una tienda online. El usuario introduce datos creyendo estar en un sitio legítimo.

Cómo evitarlo:

- Revisar la URL completa.
- Entrar siempre escribiendo la dirección manualmente.
- Evitar enlaces recibidos por correo o redes.

FRAUDES MÁS HABITUALES: ASÍ LOS PUEDES IDENTIFICAR Y EVITAR



Fraude con tarjetas (skimming, duplicado y captación de datos)

Modalidades habituales:

- **Skimming en cajeros:** dispositivos que copian la banda magnética de la tarjeta.
- **Shimming (chip):** más moderno; intenta leer datos del chip, aunque es difícil por la seguridad EMV.
- **Cámaras o lectores ocultos** de PIN.
- **Robo por contacto:** intentos de pago contactless muy próximos (poco frecuentes, pero posibles).

Prevención:

- Tapar el teclado al introducir el PIN.
- Revisar cajeros sospechosos.
- Desactivar el contactless desde la app si no se utiliza.
- Activar límites de uso y alertas.

Fraudes con Bizum

Afectan sobre todo a compraventas entre particulares:

- **Falso comprador:** envía solicitud de bizum y engaña al vendedor para que la acepte. Al hacerlo, el vendedor envía dinero en lugar de recibirlo.
- **Falso vendedor:** cobra por adelantado vía bizum y desaparece.

Recomendaciones:

- Revisar si es "enviar" o "solicitar" dinero antes de aceptar.
- No adelantar dinero a desconocidos.
- Para compraventas, usar plataformas con protección.

FRAUDES MÁS HABITUALES: ASÍ LOS PUEDES IDENTIFICAR Y EVITAR



↘ Fraude en transferencias: estafas del "cambio de cuenta"

Afecta sobre todo a autónomos y empresas.

Cómo funciona:

- Los delincuentes interceptan una factura y cambian el IBAN.
- La víctima paga en la cuenta del estafador.

Señales de alarma:

- Cambios de IBAN comunicados por email.
- Urgencias para realizar el pago.
- Direcciones de correo sospechosas.



Verificar siempre por teléfono con el proveedor antes de pagar.

↘ Fraude en pagos móviles y wallets

Se da cuando el delincuente consigue acceder al dispositivo o vincula tarjetas sin consentimiento.

- Acceso al móvil sin código o huella.
- Instalación de apps falsas.
- Engaños para captar códigos de verificación del wallet.

Prevención:

- Proteger el móvil con biometría.
- No compartir códigos SMS.
- Descargar apps solo de tiendas oficiales.

BUENAS PRÁCTICAS CON MEDIOS DE PAGO



- ▶ Activar **alertas** de movimientos en la app del banco.
- ▶ Usar **autenticación** biométrica siempre que sea posible.
- ▶ **Revisar** los cargos frecuentemente.
- ▶ **No compartir** claves ni códigos de firma con nadie.
- ▶ Desconfiar de mensajes **urgentes** que generen presión.
- ▶ Mantener dispositivos y apps **actualizadas**.
- ▶ En caso de duda: contactar directamente **con el banco**, nunca responder al mensaje recibido.

QUÉ HACER SI TE ESTAFAN

1 Bloquea inmediatamente el medio de pago

Según el fraude sufrido:

- Tarjeta: bloquea o apaga la tarjeta desde la app del banco.
- Bizum: desactiva bizum temporalmente en tu banca online.
- Pago móvil / Wallet: elimina la tarjeta del wallet (Apple Pay, Google Wallet...).
- Cuenta bancaria: cambia contraseñas y activa doble autenticación.

Cuanto antes se bloquee, menos operaciones podrán realizarse.

2 Contacta con tu banco de inmediato

Llama al teléfono oficial de atención al cliente (no uses el número que aparezca en el mensaje fraudulento).

Solicita:

- Bloqueo definitivo del medio de pago.
- Revisión de operaciones.
- Apertura de un expediente de fraude.
- Devolución del importe si corresponde según normativa.

3 Cambia todas las claves de acceso

Renueva:

- Contraseña de la banca online.
- PINs de tarjetas.
- Claves de firma.
- Autenticaciones de wallets y apps.

Evita reutilizar claves antiguas

QUÉ HACER SI TE ESTAFAN

4 Guarda pruebas y documentación

Conserva:

- Capturas de pantalla (SMS, emails, web fraudulenta).
- Números de teléfono.
- Importe de las operaciones.
- Fecha y hora del fraude.
- Comunicación con el banco.

Esto será útil para la reclamación y, si procede, para la denuncia.

5 Presenta denuncia si hay pérdida económica

- En Policía Nacional, Guardia Civil o Mossos/Ertzaintza.
- La denuncia refuerza la investigación y facilita la recuperación del dinero en ciertos casos.

6 Reclama formalmente si el banco no responde

- Presenta una reclamación ante el Servicio de Atención al Cliente del banco.
- Si no se soluciona, acude al Banco de España con la documentación del caso.



QUÉ HACER SI TE ESTAFAN

7 Revisa tus dispositivos

Si el fraude pudo implicar malware:

- Analiza el móvil u ordenador.
- Elimina apps sospechosas.
- Actualiza el sistema operativo.
- Reinstala la app del banco desde la tienda oficial.

8 Monitoriza tu cuenta los días posteriores

Revisa movimientos:

- Cargos poco habituales.
- Solicitudes de bizum.
- Intentos de acceso a la app.
- Nuevas tarjetas en wallets.

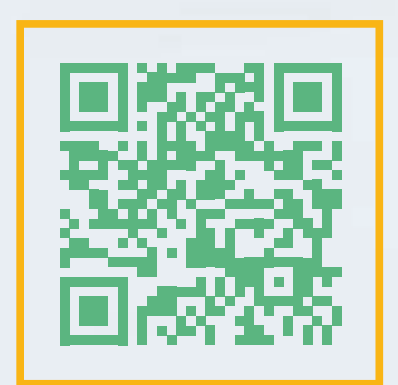




Domestica tu economía



¡Síguenos!



www.domesticatueconomia.es



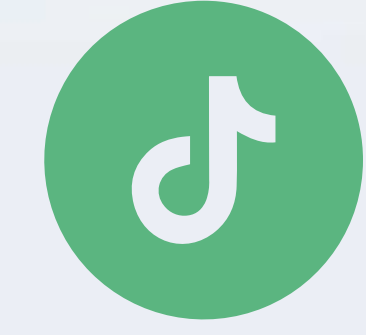
@dtueconomia



Domestica tu Economía



@dtueco



@dtueco