

MOBILE MONEY

Módulo 3

Gestionar una cuenta bancaria online



Cofinanciado por
la Unión Europea

Financiado por la Unión Europea. No obstante, los puntos de vista y opiniones expresados son exclusivamente los del autor o autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea ni los de la Agencia Ejecutiva en el Ámbito Educativo y Cultural Europeo (EACEA). Ni la Unión Europea ni la EACEA pueden ser consideradas responsables de las mismas. Número de proyecto: 2023-1-RO01-KA220-ADU-000157797





Asociația Four Change,
Rumania



SOCIOS



ZAVOD IZRIIS

Zavod IZRIIS,
Eslovenia



E-SENIORS: INITIATION DES
SENIORS AUXNTIC
ASSOCIATION, Francia



GUnet, Grecia



Asociația Niciodata Singur
- Prietenii Varstnicilor,



Fundació Gesmed Fundació de
la Comunitat Valenciana,



MOBILE
MONEY

Módulos

1. Competencias digitales básicas

2. Seguridad y prevención

3. Gestionar una cuenta bancaria online

4. Soluciones online para recibir y enviar dinero

5. Utilizar una tarjeta de crédito para comprar bienes y servicios online

6. Pagos online de impuestos y facturas

Unidad 1 Introducción

Objetivos

Al finalizar esta unidad, tendrás información sobre:

- ✓ Los objetivos de aprendizaje y el contenido formativo de este módulo
- ✓ La metodología de formación utilizada y la duración de este módulo





Competencias

Después de completar este módulo, sabrás cómo:

■ Crear una cuenta bancaria

- ✓ Conocer los pasos para crear una cuenta bancaria online en tu aplicación
- ✓ cómo obtener el código de acceso a la cuenta
- ✓ cómo verificar tu identidad y crear tu propio nombre de usuario y contraseña

■ Gestionar una cuenta bancaria online:

- ✓ cómo identificar y acceder a los servicios que ofrece la cuenta online
- ✓ como hacer transferencias y pagar facturas
- ✓ como consultar tu saldo disponible
- ✓ como consultar los movimientos

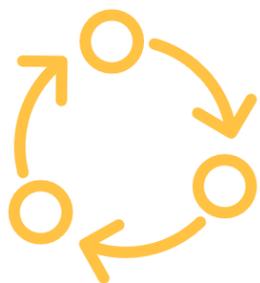


Contenido de la formación



MOBILE
MONEY

1. Introducción: duración, objetivos, contenido y metodología
2. Diferencia entre cuentas bancarias
3. Ventajas y retos de la banca electrónica
4. Cómo instalar una aplicación de banca móvil
5. Obtener la identificación y el código de acceso
6. Transferencias online
7. Control del saldo de la cuenta
8. Ver mensajes y alertas
9. Consejos y ejercicios
10. ¿Qué significa...? Explicación de conceptos bancarios básicos



Unidad 1 Metodología y duración de la formación

Duración: 4 horas

- Sesión presencial: 2 horas
- Formación en línea: 2 horas

El curso se imparte a un nivel superior o inferior en función de los conocimientos tecnológicos de los participantes.

Metodología

- Activo y participativo
- Formación presencial:
 - ✓ Diálogo ✓ Juego de Rol ✓ Trabajo en equipo
- Formación en línea:
 - ✓ Vídeos
 - ✓ Ejercicios sobre las actividades realizadas en clase
 - ✓ Trabajo en colaboración
 - ✓ Simulaciones

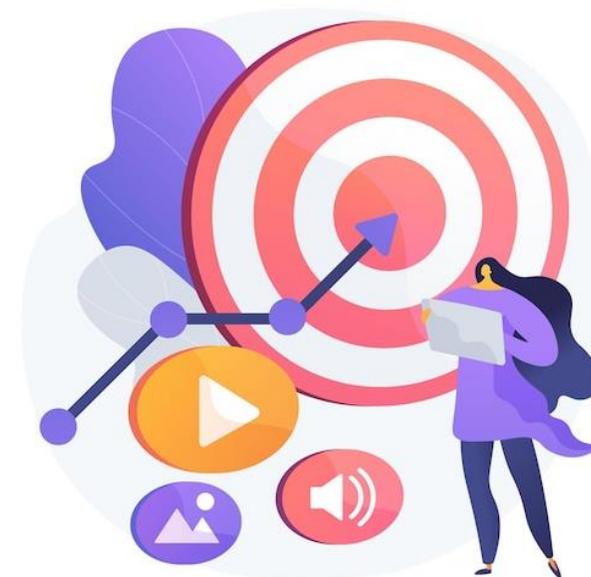
Unidad 2

Cómo crear y acceder a una cuenta bancaria online

Objetivos

Al finalizar esta unidad, serás capaz de

- ✓ comprender la diferencia entre las cuentas bancarias tradicionales y online
- ✓ conocer las ventajas y los retos de la banca electrónica
- ✓ saber cómo instalar y acceder a una aplicación de banca móvil.



Tipos de cuentas bancarias

Diferencias entre las cuentas bancarias tradicionales y las cuentas bancarias online:

"La banca tradicional se basa en el cliente que utiliza una libreta de ahorros y dinero en efectivo y se desplaza a las sucursales bancarias, mientras que el cliente digital utiliza la última tecnología y no necesita desplazarse para realizar transacciones". ([Fuente lebschool](#))

Banca tradicional	Banca en línea
Las operaciones bancarias requieren ir a una sucursal y comunicarse en persona para cualquier transacción. Gracias al cajero automático es posible sacar dinero en persona, pero sigue siendo necesario desplazarse.	Los servicios de banca online no suelen diferir mucho de los servicios bancarios tradicionales, pero tienen la particularidad de que se pueden realizar a distancia a través de una app o de la propia web del banco.



Ventajas y retos de la banca tradicional y en línea

Banca tradicional

Ventajas



- **Atención personal:** Contacto directo con el cajero del banco
- Amplia disponibilidad de **ATMS**
- **Servicios adicionales** (cajas de seguridad, servicios de seguros)

Desventajas



- Horario de apertura limitado
- Tiempo de espera de cada visita

Banca online

Ventajas



- **Comodidad:** acceso ininterrumpido sin desplazamientos
- **Ahorro de tiempo:** sin colas
- **Menos comisiones**
- **Gestión sencilla:** seguimiento del saldo en tiempo real

Desventajas



- Falta la persona de referencia para el contacto directo
- Reducida red de cajeros automáticos



Cómo instalar una aplicación de banca móvil

¿Qué necesitamos para crear y acceder a una cuenta en línea?

- Dispositivo con acceso a Internet (smartphone, tableta, PC)
- Cuenta bancaria
- Datos de acceso a la banca en línea
- Identificación y código de acceso a los servicios bancarios en línea

1. Solicita tus datos de acceso a tu banco
 - directamente en la sucursal o a través del sitio web de tu banco
2. Con estos datos, visita la página web de tu banco e inicia sesión con tu nombre de usuario y contraseña (PIN).

haz clic
en



Aquí tienes un vídeo con los pasos necesarios para descargar la app del banco BBVA:

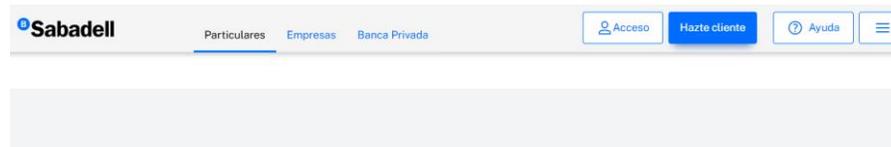
https://youtu.be/PI9g7k9mc_l



Pasos para acceder a la cuenta online por primera vez (1/2)

Los pasos para acceder a la banca electrónica por primera vez suelen ser los mismos en todos los bancos:

- Visita el sitio web de tu banco y busca la opción "Banca online" o "Acceso de clientes".
- Haz clic en "Registrarse" o "Crear una cuenta" para iniciar el registro.
- Rellena la información solicitada, como tu número de cuenta, fecha de nacimiento y otros datos personales.
- Crea un nombre de usuario y una contraseña segura que puedas recordar.



¿Todavía no disfrutas del servicio de Banca digital?

Si ya eres cliente pero aún no has podido acceder, es posible que no tengas dado de alta tu contrato de Banca digital. Solicita este servicio de manera sencilla y gratuita a través de este formulario.

Activa tu Banca digital

Haz clic aquí.

Pasos para acceder a la cuenta online por primera vez (2/2)

- Verifica tu identidad siguiendo las instrucciones del banco, que pueden incluir el envío de un código de verificación a tu teléfono o correo electrónico.
- Una vez verificada tu identidad, podrás acceder a tu cuenta bancaria online con tu nombre de usuario y contraseña.

Recuerda mantener tus datos de acceso seguros y no compartirlos con nadie.



Unidad 3

Uso básico de una cuenta bancaria online

Objetivos

Al finalizar esta unidad, sabrás

- ✓ ... hacer una transferencia bancaria online
- ✓ ... seguir el saldo de tu cuenta
- ✓ ... ver mensajes y alertas online sobre tu cuenta



[Imagen de vectorjuice en Freepik](#)

¿Cómo hacer una transferencia bancaria? (1/2)

- En el caso de una transferencia bancaria, el dinero se transfiere de una cuenta a otra.
- Una vez autorizada una transferencia, ya no se puede anular.
- Ten a mano toda la información que necesitas. Encontrarás la mayor parte de la información en la factura que quieres pagar (nombre del destinatario, IBAN, importe y referencia del pago).



Echa un vistazo a este vídeo sobre cómo hacer una transferencia bancaria:

<https://youtu.be/7tAHoJAGtn0>



¿Cómo hacer una transferencia bancaria? (2/2)

La pantalla típica de transferencia bancaria consta de los siguientes campos:

- **Cuenta del remitente:** de dónde procede el dinero
- **Importe:** el importe que deseas transferir
- **Saldo:** Dinero que hay en cuenta
- **Destinatario:** el nombre que pone en la factura
- **IBAN:** número internacional de identificación de cuenta bancaria de 24 dígitos
- **BIC:** Identifica el banco de destino
- **Referencia del pago:** motivo del pago
- **Fecha de ejecución:** La fecha de la transferencia



Ventajas de hacer una transferencia bancaria por Internet

... en lugar de llevar dinero en efectivo o pagar en la ventanilla del banco:

- No es necesario llevar billetes de un sitio a otro, por lo que no pueden ser robados ni perderse. A cambio, el dinero está protegido por el sistema de seguridad de la cuenta bancaria online.
- Una transferencia de una cuenta a otra en el mismo banco no tiene comisiones y estará disponible en la otra cuenta inmediatamente.
- No es necesario rellenar a mano la orden de transferencia en el banco y puedes guardar los datos de la cuenta de destino en la aplicación para no tener que sacarlos en la siguiente transferencia.

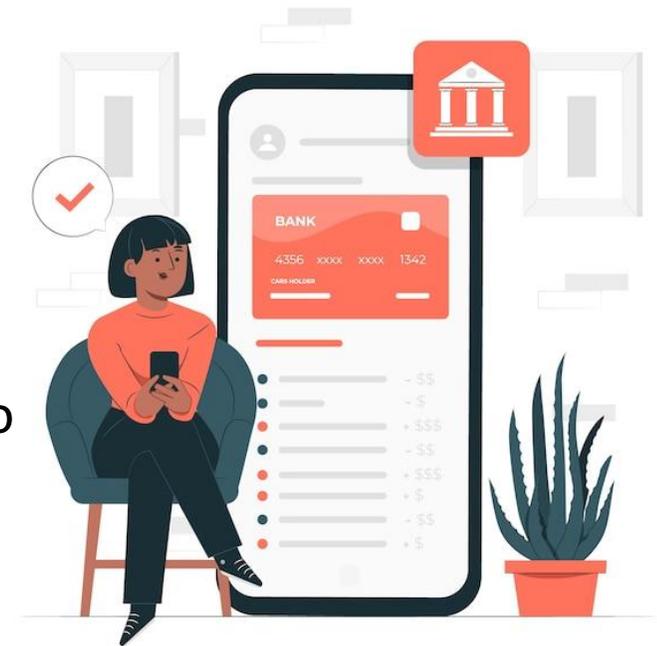


Seguimiento del saldo de la cuenta (1/2)

¿Cómo puedo consultar online los movimientos de mi cuenta?

Hay varias formas de acceder a la información sobre tus transacciones bancarias:

- Puedes consultar los detalles de los movimientos online desde el menú "**Transacciones**" haciendo clic en el movimiento específico y se mostrará la información. Puedes descargar directamente el recibo de ese movimiento.
- Si buscas el recibo de un suministro, consulta el menú "**Adeudos domiciliados**".
- Si buscas una transferencia o un traslado, selecciona **Transferencias** > Recibidas/Emitidas en el menú y utiliza el motor de búsqueda.



Seguimiento del saldo de la cuenta (2/2)

Ejemplos de consultas para un movimiento específico



Imagen de [CaixaBank](#)

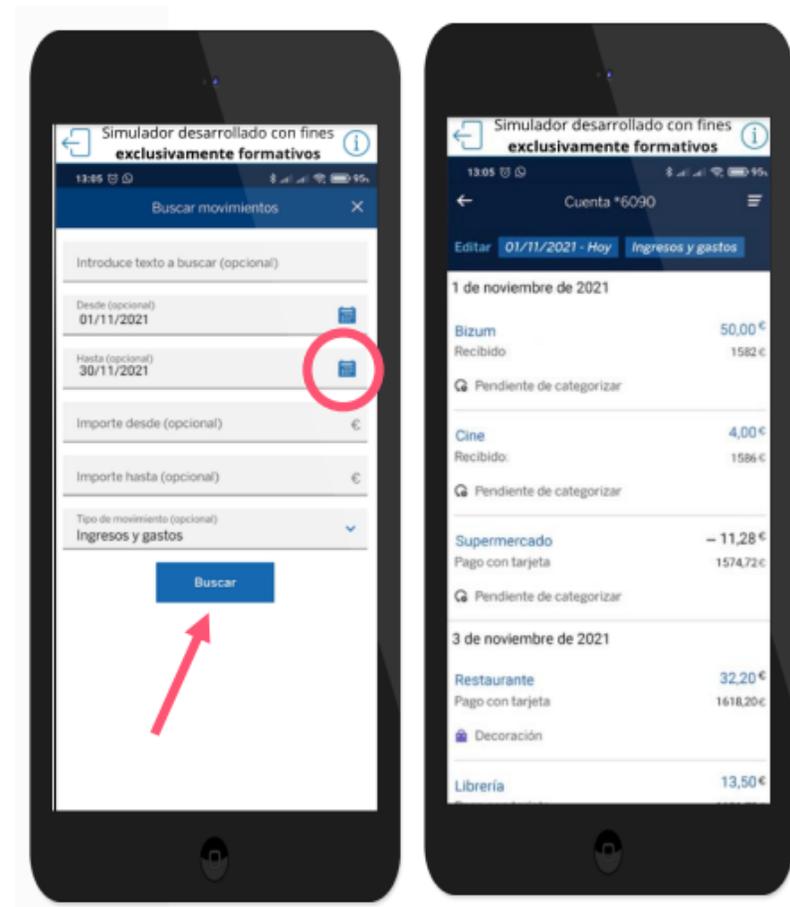


Imagen de [CYLDIGITAL](#) Diapositiva 32



Mensajes y alertas

La aplicación envía **alertas** y **mensajes** a través de:

- notificaciones push
- correos electrónicos, o
- mensajes dentro de la propia aplicación.

Los mensajes y alertas más importantes que pueden consultarse en la cuenta online son los siguientes:

- Alertas de **transacciones**
- Alertas de **seguridad**



Alertas de transacciones habituales

Alertas de transacciones:

- **Depósitos:** Notificación de entrada de dinero
- **Retiradas o compras:** Confirmación de pagos o transferencias con tarjeta, reintegros en cajeros automáticos.
- **Movimientos de cuenta:** Notificación de transferencias, pagos de cheques, etc.)
- **Alertas de saldo y actividad de la cuenta:**
 - Saldo bajo
 - Saldo disponible



Alertas de seguridad comunes

Alertas de seguridad:

- **Acceso no autorizado:** Alertas sobre intentos de acceso sospechosos
- **Cambio de contraseña:** Avisos cuando se cambia la contraseña o los datos de acceso.
- **Alertas de fraude:** Mensajes de alerta sobre actividades inusuales
- **Autenticación de dos factores:** Confirmación de la autenticación de seguridad al iniciar sesión o realizar una transacción.



Ver mensajes y alertas (1/2)

Además, los mensajes y las alertas pueden visualizarse siguiendo estos pasos:

1. **Conectarse a la aplicación de banca electrónica**
2. **Acceder al menú principal o a la pantalla de inicio**
 - Los mensajes y alertas pueden consultarse en las siguientes secciones:
 - **Notificaciones o alertas** (con una campanita o icono similar).
 - **Mensajes o Centro de mensajes** (un icono de sobre o una burbuja de chat)
 - **Perfil o Ajustes**



Ver mensajes y alertas (2/2)

3. Ver alertas o notificaciones:

- Toca el icono de notificaciones para acceder a tu historial de alertas.
- Lee los detalles de cada alerta haciendo clic sobre ella.
- Si el banco dispone de un sistema de mensajería interna, ves a la sección Mensajes o Centro de Mensajes.

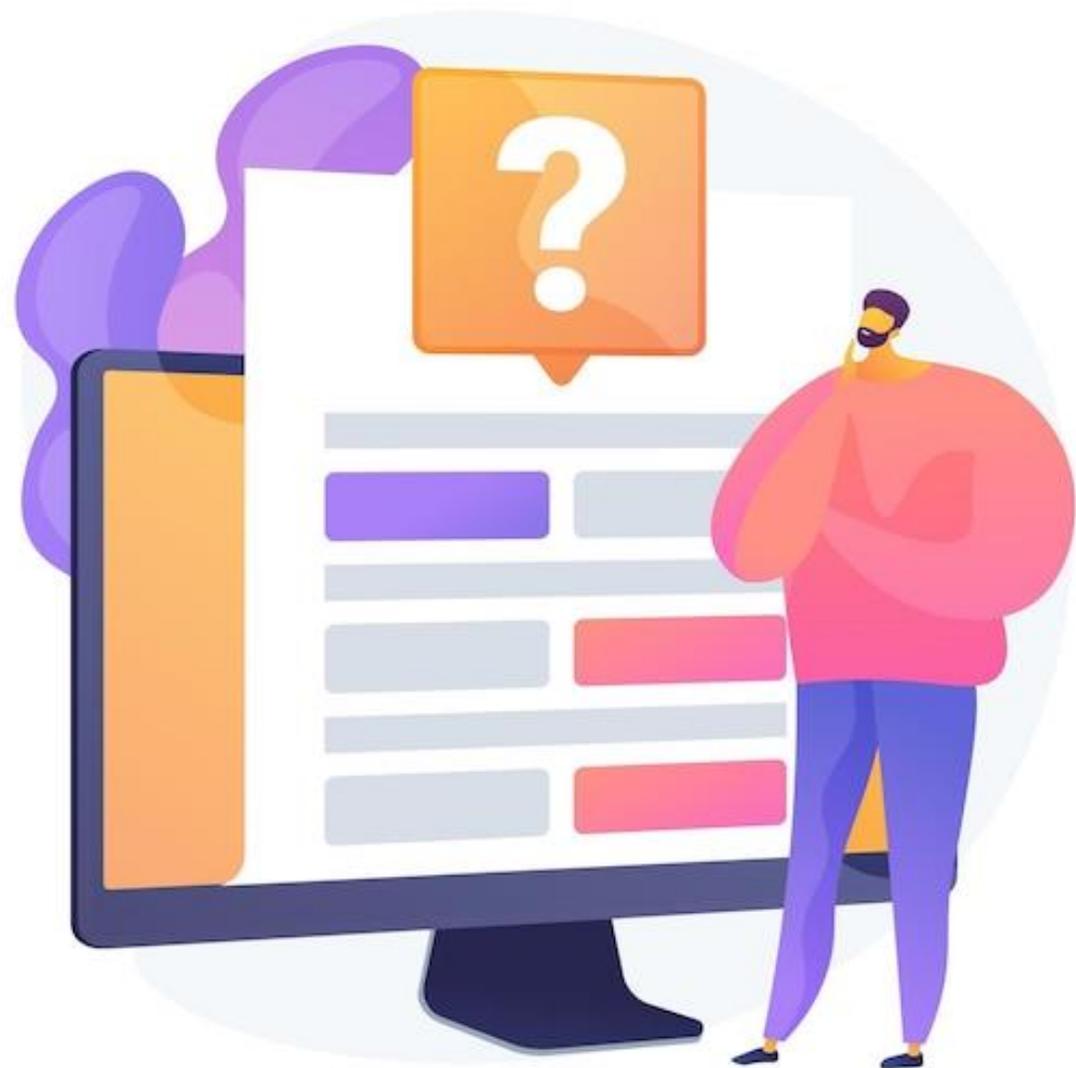


desarrollado por Freepik.com





¡Comprueba lo
aprendido!



3 Gestionar una cuenta bancaria online



Actividad 1: Emparejar preguntas y respuestas y obtener la palabra clave

MOBILE MONEY
Mobile Money Exercise Sheet

MODULE 3
Exercise 1
Matching Quiz

Estimated duration
10 min

Material
Device with Internet access to clarify
Paper and pen

Instructions
On the next page you will see 2 columns. In the first column there are several questions and in the second column there are possible answers in a different order. You have to match the questions with the corresponding answers. Next to the questions, you have to write the letter of the answer that matches the question and you get the solution.

Nº	Question	Answer
1	What is an IBAN?	• Smartphone • Internet • Bank account • Online banking
2	What is the advantage of traditional banking over online banking?	Click "Forgot password", and then enter an email with a reset password.
3	What do I need to create an online bank account?	You can request a bank account from the local branch website.
4	What is a recurring payment?	Fewer fees and charges apply.
5	How do I get my online account login details?	International Bank Number
6	What is the advantage of online banking over traditional banking?	Most banks provide relevant training on their website.
7	What happens if I forget or lose my password?	The transmission of one bank account
8	Where can I find a video tutorial on the functions of online banking?	The personal computer
9	What is a bank transfer?	A payment that is made at a regular interval

MOBILE MONEY
SOMETIMES ONLINE BANKING IS ALSO CALLED:

1	2	3	4	5	6	7	8	9

© Banco de España



3 Gestionar una cuenta bancaria online



Actividad 2: Utiliza la aplicación Mobile Money para practicar el pago de una factura

MOBILE MONEY
Mobile Money Exercise Sheet

MODULE 3
Exercise 2
Use the Mobile Money Simulator to pay a bill

Estimated duration
20 min

Material
Computer, tablet or smartphone
Internet access, Mobile Money Simulation tool

Instruction
Participants will use the Mobile Money simulation tool to practise all steps to pay a bill with an bank transfer. The next page will give you a fictional bill receipt and some step-by-step instructions to guide them.

MOBILE MONEY
Here is a bill for your monthly housekeeping.
Please use the Mobile Money simulator to make a bank transfer to pay this bill.

MORGAN MAXWELL
House Keeping

ISSUED TO:
Jonathan Patterson
123 Anywhere St., Any City

INVOICE NO: 01234
DATE: 11.02.2020
DUE DATE: 11.03.2020

DESCRIPTION	UNIT PRICE	QTY	TOTAL
House Keeping Services November	20	1	20C
			TAX 21%
SUBTOTAL			TOTAL 24.20C

BANK DETAILS
Mobile Money Bank
Account Name: Morgan Maxwell
IBAN.: E566 0123 4567 8901 1234 0025



3 Gestionar una cuenta bancaria online



Actividad 3: Cómo convertir tu cuenta bancaria en una cuenta bancaria online

MOBILE MONEY

Mobile Money Exercise Sheet

MODULE 3

Exercise 3

Fill in de blanks to learn the necessary steps to make your banking account accessible online

Estimated duration
20 min

Material
Computer, tablet or smartphone
Internet access, Mobile Money Simulation tool

Instruction
Participants will complete the instructions below to list all steps to set up an onling banking account on their device. We assume that they already have a regular bank account and simply want to make this account accessible online. The next page will give you some step-by-step instructions which still has some blanks to fill in. The missing words and the complete text can be found at the end of this exercise.

your existing bank account accessible online 1/2

ing bank account accessible online or mobile banking. Here's a step-by-step guide for you to follow:

ed to do is register with your bank for online banking. You can either: _____ through the process through the online banking section of the bank's website to locate the online banking section from the Apple or Google Play Store

you sign up for Online Banking. To start this process, go to the bank's website or app, search for a button labelled as "Register," or "Activate Online Banking"

ed to provide the following information:
 your _____ number.
 on details (f. ex.name, date of birth, address)
 number or other identification numbers.
 ation (phone number, email address).
 ave registered, you will receive your _____
 account number and a password or _____

your existing bank account accessible online 2/2

When you can access your account online. The first step is to create a new, _____ password (combine letters, numbers and special characters) for your online banking account.

When you log in, you will be asked to create a security question for your account. This question will help you recover your login credentials. It is also a good idea to use a security question for additional protection. (2FA) you enter a security question or email, in addition to your password, you log in to your account.

When you log in, you'll need to verify your identity. This can be done by:
 entering a security question
 via email or text message
 during the sign-up process, go to the bank's website or app and enter your _____ and _____ to log in to your account.

Congratulations, you have successfully made your bank account accessible online.

to fill in the blanks:

- personal password
- account
- PIN
- online
- activation code
- banking access details
- factor authentication
- bank app
- username



3 Gestionar una cuenta bancaria online

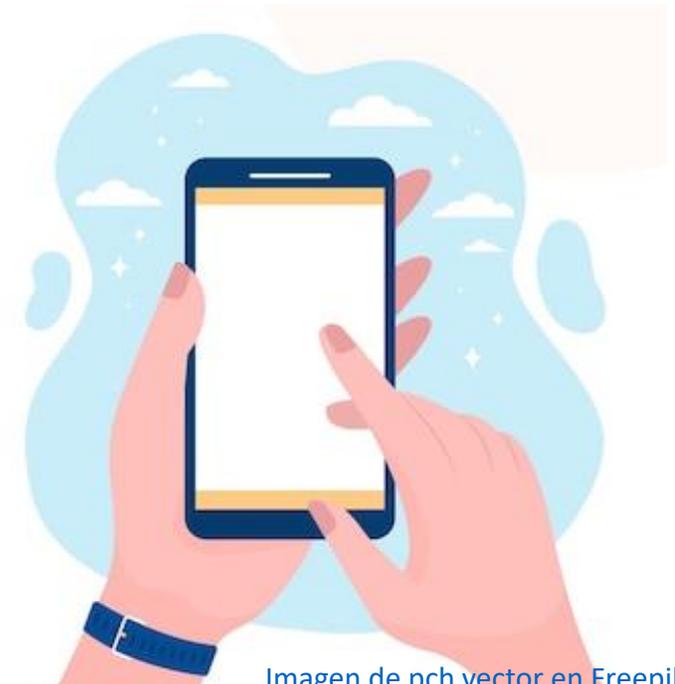
¿Qué es la banca electrónica?

Sólo hay una respuesta correcta.

A.
Un banco que sólo funciona por Internet

B.
Una forma de pagar un servicio online

C.
Una plataforma ofrecida por su banco para acceder a servicios bancarios online



¿Qué es un IBAN?

Sólo hay una respuesta correcta.

A. Red Increíble de Contabilidad de Bichos

B. Cuaderno de consulta instantánea de facturas

C. Número de cuenta bancaria invisible

D. Número de cuenta bancaria internacional



¿Qué es un PIN?

Sólo hay una respuesta correcta.

A. Malas noticias

B. Algo de comer

C. Un número de identificación personal / una contraseña personal

D. Un accesorio para el pelo



Emparejar las columnas

¡Empareja las columnas !

¿Cómo puedo retirar dinero de una cuenta online?

Un IBAN (número internacional de cuenta bancaria)

¿Qué es un pago periódico?

Mediante un cajero automático

¿Qué necesitamos para hacer una transferencia bancaria internacional?

Un pago que se repetirá a intervalos regulares.



Términos frecuentes en banca electrónica

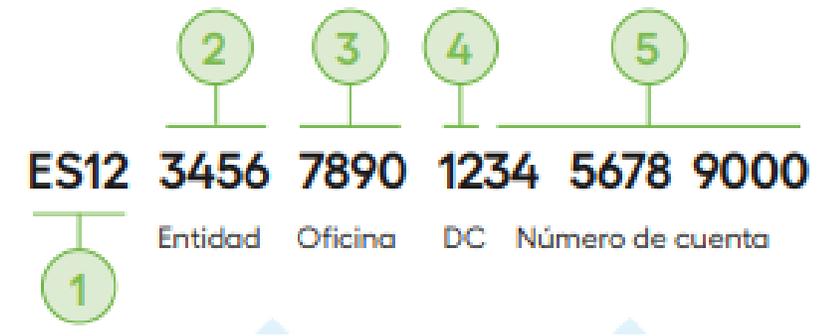
- **Titular de la cuenta:** El propietario del dinero de la cuenta bancaria.
- **Domiciliación bancaria:** Domiciliar significa dar instrucciones para que se carguen en la cuenta gastos y pagos específicos (por ejemplo, gastos de teléfono, electricidad, gas).
- **En descubierto:** "estar en descubierto" significa tener un saldo insuficiente en la cuenta bancaria.
- **BIC (Bank Identifier Code) o código SWIFT:** identifica el banco de destino de una transferencia.
- **PIN:** El "Número de Identificación Personal" junto con el número de usuario son sus datos de acceso para su banca en línea.



Términos frecuentes en banca electrónica

IBAN (número internacional de cuenta bancaria):

- Un conjunto de 24 dígitos compuesto por dos letras y 22 números:
 - País:** Las letras identifican el país y están vinculadas a dos dígitos de control (DC) que sirven para validar el IBAN completo
 - Entidad:** Los cuatro primeros dígitos son asignados por el Banco de España e identifican a la entidad bancaria.
 - Sucursal:** Los cuatro dígitos siguientes identifican la sucursal concreta en la que el cliente es titular de la cuenta
 - DC:** De nuevo, 2 dígitos de control.
 - Número de cuenta:** Las 10 últimas cifras forman los 10 últimos dígitos





IMOBILE
MONEY

¡Enhorabuena!

Has completado con éxito este módulo.



**Cofinanciado por
la Unión Europea**

Financiado por la Unión Europea. No obstante, los puntos de vista y opiniones expresados son exclusivamente los del autor o autores y no reflejan necesariamente los de la Unión Europea ni los de la Agencia Ejecutiva en el Ámbito Educativo y Cultural Europeo (EACEA). Ni la Unión Europea ni EACEA pueden ser consideradas responsables de las mismas. Número de proyecto: 2023-1-RO01-KA220-ADU-000157797