

# MOBILE MONEY

## Módulo 4

### Recibir y enviar dinero



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





## Socios



Asociația Four Change, Rumanía



**ZAVOD IZRIS**

Zavod IZRIS,  
Eslovenia



E-SENIORS: INITIATION DES  
SENIORS AUXNTIC  
ASSOCIATION, Francia



**GREEK UNIVERSITIES NETWORK**

GUnet, Grecia



Asociația Niciodata Singur -  
Prietenii Varstnicilor, Rumanía



Fundació Gesmed Fundació de la  
Comunitat Valenciana, España



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, habrás recibido 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, podrás:*

- Comprender y realizar transacciones digitales
  - ✓ Identificar la información necesaria para enviar dinero.
  - ✓ Saber qué significa IBAN y cómo utilizarlo.
  - ✓ Entender el propósito de un nombre de usuario.
  - ✓ Saber cuándo y por qué utilizar números de teléfono.
  - ✓ Añadir datos de pago claros.
- Navegar con confianza y con seguridad
  - ✓ Comprender cómo los PIN protegen tu cuenta.
  - ✓ Utilizar las contraseñas de forma eficaz y segura.
  - ✓ Reconocer los códigos SMS como una capa adicional de seguridad.
  - ✓ Evitar compartir detalles sensibles con otras personas.
  - ✓ Identificar los signos de conexiones seguras (por ejemplo, iconos de candado).



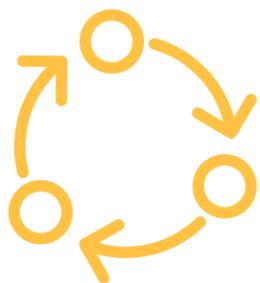
## Contenido de la formación



MOBILE  
MONEY

1. Introducción a las transferencias digitales de dinero: Visión general de las habilidades digitales básicas necesarias para las transferencias de dinero digital.
2. Comprender los formularios y los campos de datos obligatorios: IBAN, nombre de usuario, número de teléfono y datos de pago en los formularios.
3. Aplicaciones para enviar y recibir dinero: Resumen de las aplicaciones más utilizadas para transferir dinero, sus funciones y cómo instalarlas.
4. Identificar y evitar las estafas más comunes: Reconocer los intentos de phishing y manejar con seguridad los datos personales para evitar el fraude.
5. Acceso y comprensión del historial de transacciones: Visualización de pagos anteriores, detalles del remitente y mantenimiento de registros mediante aplicaciones móviles.
6. Consejos y ejercicios prácticos





## Metodología y duración de la formación

### Duración: 4 horas

- Formación presencial: 2 horas
- Formación online: 2 horas

### Metodología

- Activo y participativo
- Formación presencial:
  - ✓ Diálogo
  - ✓ Juegos de Rol
  - ✓ Trabajo en equipo
- Formación online:
  - ✓ Vídeos seleccionados o de producción propia
  - ✓ Aplicación práctica de algunos consejos acordados en el aula
  - ✓ Algunos trabajos en colaboración
  - ✓ Simulación

## Unidad 2

# Introducción a las transferencias monetarias online

## Objetivos

Al finalizar esta unidad, sabrás:

- ✓ Comprender el papel de las transferencias monetarias digitales
- ✓ Identificar las competencias digitales básicas
- ✓ Reconocer la importancia de las herramientas digitales
- ✓ Generar confianza en el uso de la tecnología



## ¿Qué es la transferencia digital de dinero?

Una transferencia de dinero digital es **una forma de enviar o recibir dinero electrónicamente utilizando aplicaciones móviles o plataformas en línea, sin necesidad de efectivo o cheques.**

**Cómo funciona:** Facilitas datos como el IBAN, tu número de teléfono o el nombre de usuario del destinatario, y el dinero se transfiere de forma segura a través de tu banco o app.



[Imagen de Freepik](#)



## Papel de las transferencias digitales

Las transferencias digitales de dinero revolucionan la forma en que los particulares gestionan sus finanzas al ofrecer soluciones seguras, eficaces y rápidas para enviar y recibir dinero. Reemplazan la necesidad de efectivo físico, reduciendo los riesgos de robo o pérdida, y permiten a los usuarios realizar transacciones desde la comodidad de sus hogares.... Además, proporcionan registros detallados de cada transacción, lo que facilita el seguimiento y la verificación de la responsabilidad financiera.

### Principales ventajas de las transferencias digitales:

- **Comodidad:** Realizar transacciones en cualquier momento y lugar.
- **Rapidez:** transferencias de dinero entre cuentas inmediatas o casi instantáneas.
- **Seguridad:** La autenticación en varios pasos y el cifrado protegen los fondos.
- **Mantenimiento de registros:** Acceder a historiales detallados de transacciones para una mejor gestión financiera.
- **Rentabilidad:** Comisiones más bajas en comparación con métodos tradicionales como giros bancarios o giros postales.



## Ejemplos de transferencias digitales

- Enviar dinero a familiares o amigos
- Pago de servicios
- Percibir una pensión o ayuda económica
- Compras en línea
- Dividir las facturas con los amigos
- Donaciones a causas



## Competencias básicas para las transferencias digitales de dinero (1/2)

- 1. Utilizar un dispositivo móvil o un ordenador:** Saber manejar un smartphome, una tableta o un ordenador para acceder a aplicaciones o sitios web.
- 2. Rellenar formularios:** Introducir con precisión los datos necesarios, como el IBAN, el nombre del destinatario y el importe del pago.
- 3. Navegar por aplicaciones o sitios web:** Aprender a abrir, iniciar sesión y explorar aplicaciones de transferencia de dinero o sitios web bancarios.



## Conocimientos básicos para las transferencias digitales de dinero (2/2)

- 4. Comprender los pasos de seguridad:** Utiliza PIN, contraseñas y códigos SMS para realizar transacciones seguras.
- 5. Consultar el historial de transacciones:** Localizar y revisar transacciones pasadas para confirmar pagos o recibos.
- 6. Comunicar la información con claridad:** Facilitar y solicitar datos precisos, como el IBAN o las referencias de las operaciones, para evitar errores.



## ¿Qué puede fallar en las transferencias digitales?

- Introducir información incorrecta
- Caer en las estafas
- Prácticas de seguridad deficientes
- Problemas de conectividad a Internet
- Uso de aplicaciones o software obsoletos
- No entender las comisiones o los tipos de cambio



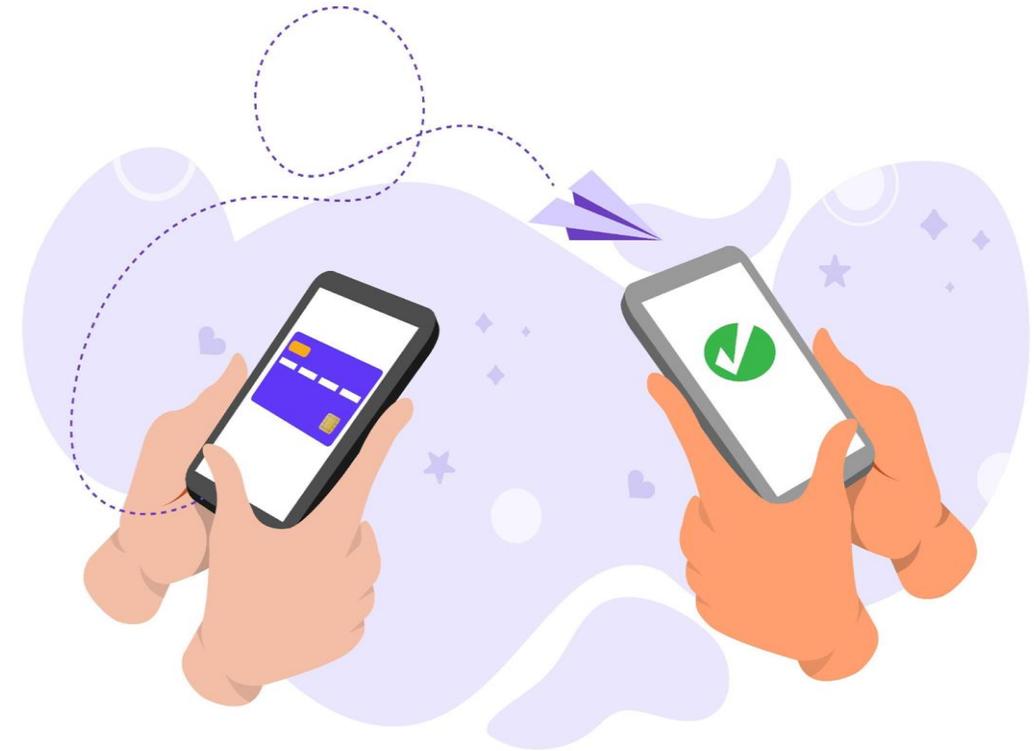
## Unidad 3

# Comprender los formularios y campos de datos obligatorios

## Objetivos

Al finalizar esta unidad, sabrás:

- ✓ Identificar los campos de datos clave
- ✓ Garantizar la precisión
- ✓ Reconocer los campos obligatorios frente a los opcionales
- ✓ Verificar la información proporcionada por otros



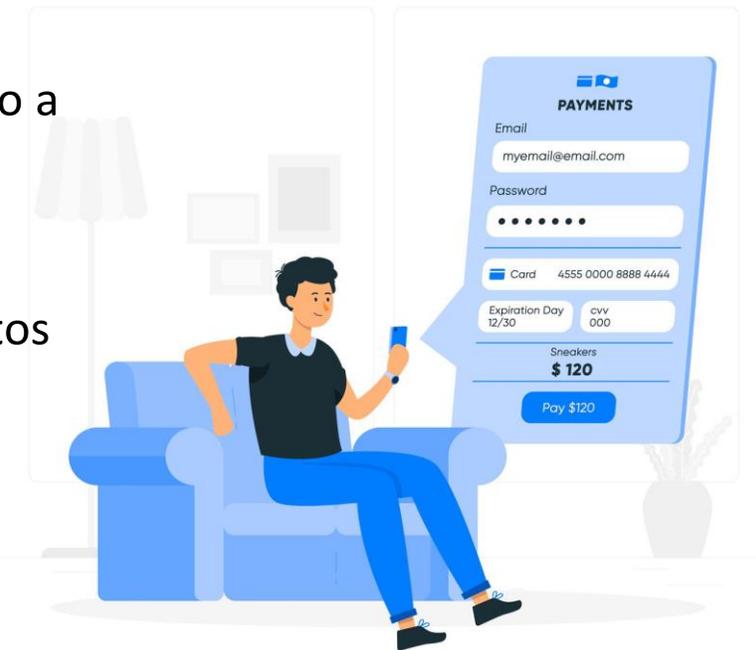
## Campos de datos clave

- **IBAN (número internacional de cuenta bancaria)**
  - Un código único que identifica la cuenta bancaria del destinatario.
  - Esencial para garantizar que el dinero llega al destino correcto.
- **Nombre de usuario**
  - El nombre de la persona que recibe el dinero.
  - Ayuda a confirmar la identidad del destinatario.
- **Número de teléfono**
  - Se utiliza para determinadas aplicaciones de pago o como paso adicional de verificación.
  - Garantiza transacciones seguras y precisas
- **Datos de pago**
  - Una breve nota que describa el propósito de la transferencia (por ejemplo, "Regalo para el nieto")
  - Ayuda tanto al remitente como al destinatario a realizar un seguimiento de la transacción.



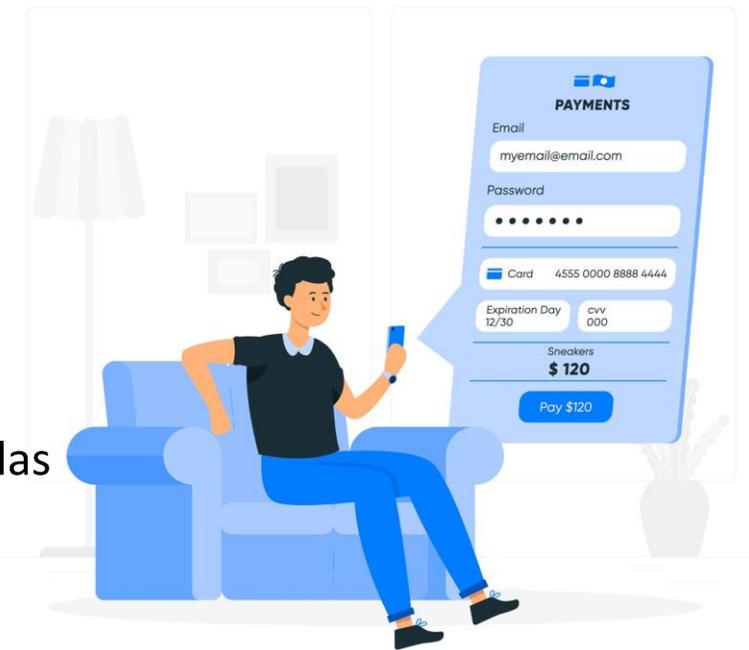
## Consejos para garantizar la precisión de las transferencias digitales (1/2)

- **No utilices redes Wi-Fi públicas**
  - Utiliza redes seguras o datos móviles para evitar el acceso no autorizado a tus datos.
- **Comprueba toda la información**
  - Verificar el IBAN, el nombre de usuario, el número de teléfono y los datos de pago
  - Incluso un pequeño error tipográfico puede enviar dinero a la cuenta equivocada
- **Verificación cruzada con el destinatario**
  - Pida al destinatario que confirme los datos, especialmente en el caso de transacciones nuevas.
  - Guarda los datos verificados para utilizarlos en el futuro de forma segura



## Consejos para garantizar la precisión de las transferencias digitales (2/2)

- **Tómate tu tiempo**
  - No tengas prisas al introducir los datos.
  - La calma reduce la posibilidad de errores
- **Cuidado con la función de autocompletar**
  - A veces el móvil te propone una redacción en el mismo momento que empiezas a escribir, porque predice lo que quieres escribir
  - Asegúrate de que la información guardada es correcta antes de utilizar las funciones de autocompletar.
  - Actualiza los datos obsoletos de tu aplicación o cuenta.
- **Revisar la pantalla de confirmación**
  - Comprueba el resumen final de la transacción antes de enviarla
  - Presta atención al nombre del destinatario y a la cantidad a enviar.



## Unidad 4

# Aplicaciones para enviar y recibir dinero

## Objetivos

Al finalizar esta unidad, sabrás:

- ✓ Reconocer las aplicaciones más utilizadas
- ✓ Comprender las funciones de la aplicación
- ✓ Instalar y configurar aplicaciones
- ✓ Comparar opciones de aplicaciones



## Aplicaciones más utilizadas para enviar y recibir dinero en España

- BIZUM - Bizum es un servicio gratuito de pagos que puedes usar a través de la app de tu banco. Bizum permite enviar y recibir dinero entre particulares, pagar online desde la web de un comercio o realizar donaciones a ONG. Solo necesitas el número de teléfono para realizar pagos y recibir dinero al momento.
- Revolut - Revolut, una aplicación financiera global que ofrece servicios como transferencias internacionales, cambio de divisas y herramientas presupuestarias, con más de 16 millones de usuarios en todo el mundo.
- PayPal - Una plataforma mundialmente reconocida para pagos en línea y transferencias de dinero. Muchos rumanos utilizan PayPal para comprar por Internet y recibir pagos del extranjero.



## Instalar y configurar aplicaciones de transferencia de dinero

- **Elige la aplicación adecuada:** Identifica qué app se adapta a tus necesidades (por ejemplo, Revolut o PayPal, o la app de tu banco).
- **Descarga la aplicación:** Ve a la App Store (iPhone) o a Google Play Store (Android). Busca la app por su nombre y haz clic en "Instalar".
- **Crear una cuenta:** Abre la aplicación y sigue el proceso de registro. Proporciona datos como tu nombre, correo electrónico, número de teléfono, una contraseña segura u otros datos facilitados por el banco. Normalmente, para crear una cuenta de banca por internet, primero hay que visitar el banco.
- **Vincula tu cuenta bancaria o tarjeta:** Para algunas aplicaciones, introduce tu IBAN o número de tarjeta de forma segura. Completa los pasos de verificación requeridos (por ejemplo, SMS o código de correo electrónico).
- **Configura las funciones de seguridad:** Activa el PIN, la contraseña o la autenticación biométrica (huella dactilar/reconocimiento facial). Activa la autenticación de dos factores para una mayor protección.
- **Practica la navegación por la aplicación:** Explora la interfaz para encontrar funciones como el envío de dinero, la visualización de transacciones y la actualización de datos. Familiarízate con las opciones de ayuda o soporte en caso de problemas.



## Unidad 5

# Identificar y evitar estafas comunes

## Objetivos

Al finalizar esta unidad, sabrás:

- ✓ Reconocer los intentos de phishing
- ✓ Comprender las prácticas de uso compartido seguro
- ✓ Verificar solicitudes u ofertas legítimas
- ✓ Identificar canales de comunicación seguros



## ¿Qué son los intentos de phishing?

- **El phishing es una estafa en la que los atacantes intentan engañarte para que compartas información personal o financiera a través de mensajes, correos electrónicos o sitios web falsos.**
- **Cómo funciona:**
  - Los estafadores se hacen pasar por instituciones de confianza (bancos, organismos públicos o proveedores de servicios).
  - Te envían mensajes pidiéndote que hagas clic en un enlace, que facilites tus datos de acceso o que confirmes una transacción.
- **Señales comunes del phishing**
  - Lenguaje urgente como "¡Tu cuenta será bloqueada!"
  - Direcciones de correo electrónico o números de teléfono desconocidos.
  - Mala ortografía y gramática en el mensaje.
  - Solicitudes de información confidencial, como PIN o contraseñas.
  - Enlaces sospechosos que no coinciden con el sitio web oficial.
- **Ejemplos de phishing**
  - Correos electrónicos falsos que se hacen pasar por tu banco y te piden que verifiques tu cuenta.
  - SMS con un enlace para "solucionar" un problema con tu cuenta.
  - Llamadas diciendo que has ganado un premio y pidiendo información sobre el pago.



## Prácticas compartidas seguras

### Para enviar dinero

- Comprueba los datos del destinatario (p.ej. IBAN, nombre) antes de confirmar.
- Comparte sólo información verificada y precisa para evitar errores
- Evita compartir datos confidenciales (contraseñas; códigos de seguridad).
- Notificar al receptor la transferencia para asegurarte de que está informado.

### Para recibir dinero

- Proporcionar datos claros y correctos de la cuenta (p.ej. IBAN o número de teléfono)
- Utilizar canales seguros (aplicaciones de confianza) para compartir la información.
- Confirmar la recepción de los fondos y notificar al remitente si hay alguna discrepancia
- Comprueba las notificaciones e informes de las transacciones para asegurarte de que los fondos se depositaron correctamente.



[Imagen de pch.vector en Freepik](#)



## ¿Qué es la autenticación multifactorial?

**La autenticación multifactorial (AMF)** es un método de seguridad que requiere dos o más pasos de verificación para confirmar tu identidad durante un inicio de sesión o una transacción.

### Cómo funciona la AMF:

- Primer paso
  - Introduce tu contraseña o PIN.
- Segundo paso:
  - Completar una verificación adicional, como:
    - Recibir un código de un solo uso por SMS.
    - Mediante huella dactilar o reconocimiento facial.
    - Generar un código a través de una aplicación de autenticación.



[Imagen de pikisuperstar en Freepik](#)



## Unidad 6

# Acceso y comprensión del historial de transacciones

## Objetivos

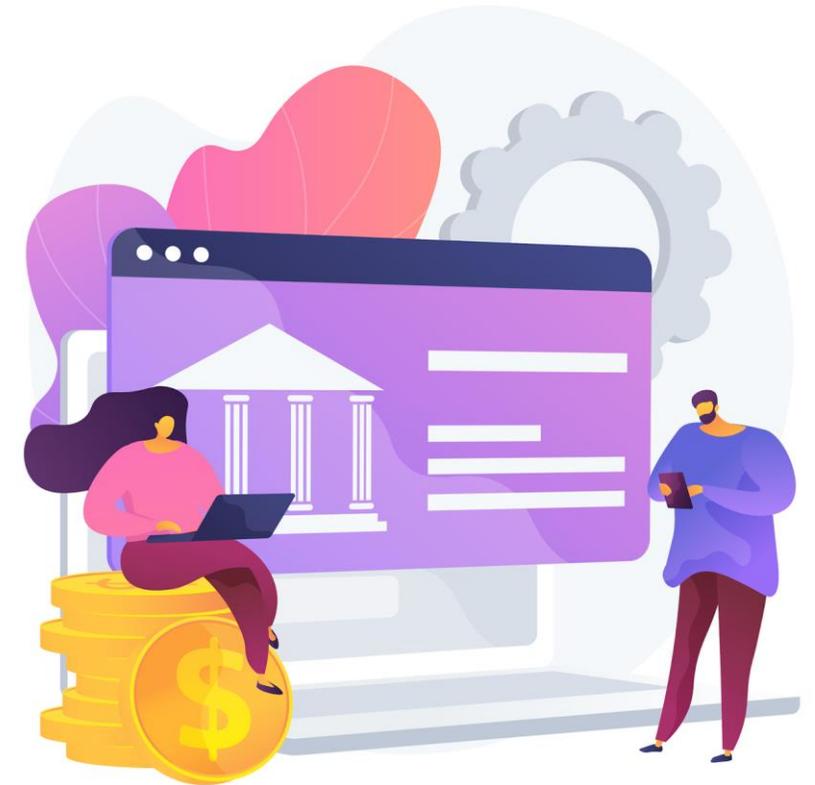
Al finalizar esta unidad, sabrás:

- ✓ Ir al historial de transacciones
- ✓ Comprender los detalles clave de un informe sobre transacciones
- ✓ Verificar pagos y recibos
- ✓ Descargar y gestionar registros



## Navegar por el historial de transacciones (1)

- **Abrir la aplicación o el sitio web**
  - Inicia sesión en tu aplicación bancaria o plataforma de transferencia de dinero con tus credenciales.
  - Localiza la Sección de Transacciones: Busca pestañas o menús etiquetados como "Historial de transacciones", "Actividad" o "Pagos". Suelen encontrarse en la pantalla de inicio o en el menú principal.
- **Filtrar la búsqueda**
  - Utiliza los filtros disponibles, como fecha, importe o tipo de transacción, para encontrar registros específicos. Por ejemplo, selecciona "Enviado" o "Recibido" para limitar los resultados.



## Navegar por el historial de transacciones (2)

- **Ver detalles**
  - Pulsa o haz clic en una transacción para ver todos los detalles, incluido el remitente, el importe y el número de referencia.
  - Comprueba que la información se ajusta a tus expectativas.
- **Guardar para el futuro**
  - Si lo necesitas, descarga o imprime los detalles de la transacción para tus registros personales o como comprobante de pago.



## ¿Por qué es importante?

- **Verificación de transacciones**
  - Confirma que los pagos se han enviado o recibido correctamente
- **Justificante de pago**
  - Utiliza el historial de transacciones como prueba de pagos o recibos completados cuando sea necesario.
- **Seguimiento financiero**
  - Controla tus gastos e ingresos para gestionar mejor tus finanzas
- **Resolución de errores**
  - Identifica rápidamente discrepancias o transacciones no autorizadas para tu pronta resolución.

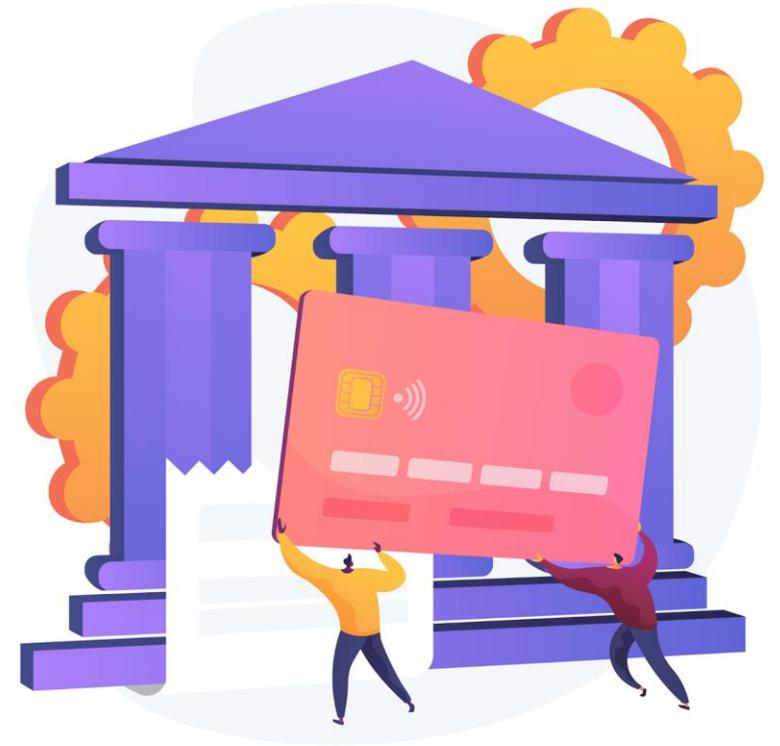




### Actividad: Identifica tu IBAN (1)

***Decide cuál es el mejor camino para conocer tu IBAN.***

*Identificarás los pasos necesarios para encontrar tu IBAN utilizando la aplicación, la página web o los extractos de cuenta impresos de tu banco. Comparte los pasos que has seguido con el grupo para ayudar a todos a entender los diferentes métodos disponibles.*

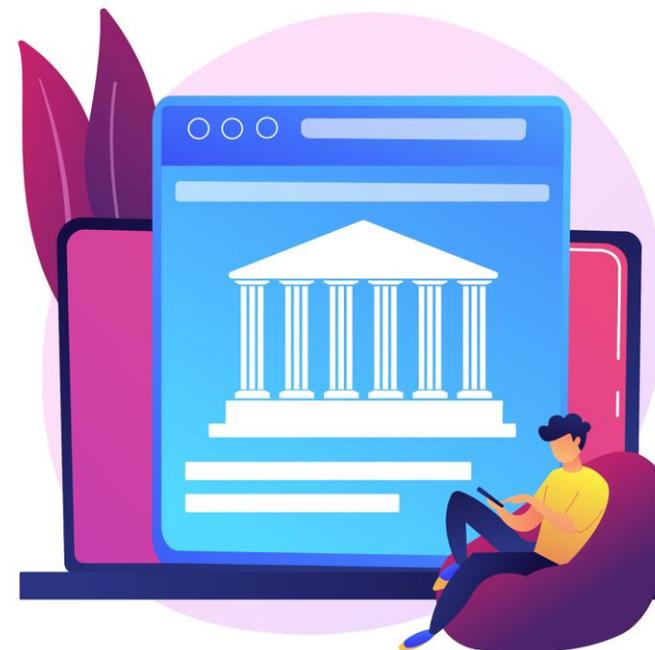




## Actividad: Identifica tu IBAN (2)

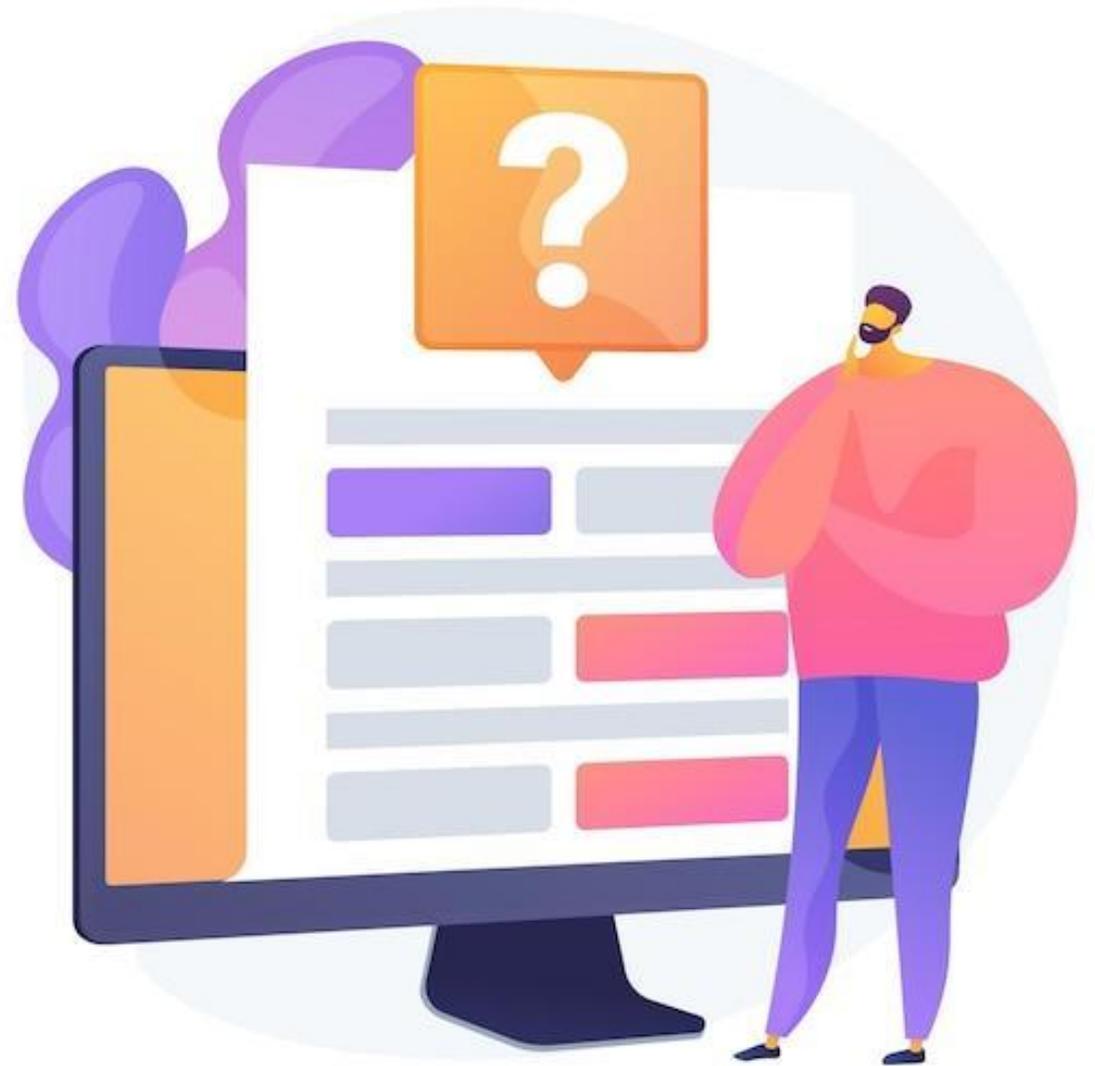
### *Preguntas para el grupo*

- ¿Qué herramientas o recursos has utilizado para encontrar tu IBAN?
- ¿Has tenido que hacer frente a algún problema para localizar tu IBAN?  
¿Cómo lo has superado?
- ¿Qué pasos darías para compartir tu IBAN de forma segura si alguien quiere enviarte dinero?





¡Comprueba lo  
aprendido!



**1. ¿Qué debes hacer si recibes un correo electrónico solicitándote los datos de su cuenta?**

*Sólo hay una respuesta correcta.*

A. Responde inmediatamente con tus datos

B. Haga clic en el enlace del correo electrónico para verificar tu cuenta

C. Ignorar el correo electrónico y eliminarlo

D. Comparte tu IBAN de forma segura a través del correo electrónico



**2. ¿Cuál de los siguientes es un ejemplo de método de autenticación multifactorial?**

*Sólo hay una respuesta correcta.*

A. Utilizar sólo una contraseña

B. Recibir un código SMS tras introducir la contraseña

C. Acceder a tu cuenta en una red Wi-Fi pública

D. Inicio de sesión sin PIN



### 3. ¿Qué debes hacer antes de confirmar una transferencia?

*Sólo hay una respuesta correcta.*

A. Hazlo directamente

B. Comprueba los datos del destinatario

C. Pide a la aplicación que guarde tu contraseña automáticamente

D. Transferir sin revisar el importe



**4. ¿Por qué no es seguro utilizar redes Wi-Fi públicas para transferencias de dinero digital?**

*Sólo hay una respuesta correcta.*

A. Es demasiado lento para grandes transacciones

B. Permite el acceso no autorizado a tus datos sensibles

C. Requiere una contraseña para conectarse

D. No admite pagos online



**5. ¿Qué debes hacer si observas una discrepancia en tu historial de transacciones?**

*Sólo hay una respuesta correcta.*

A. Ignorarlo y espera a que se resuelva por sí solo

B. Elimina la aplicación y vuelve a instalarla

C. Ponte en contacto con tu banco o con el servicio de asistencia de la aplicación

D. Intenta anular la transacción tu mismo



**6. ¿Cuál de las siguientes es una característica clave del historial de transacciones?**

*Sólo hay una respuesta correcta.*

A. Envío de dinero a varios destinatarios

B. Visualización de detalles como fecha, importe y números de referencia

C. Ingreso de efectivo en una cuenta

D. Añadir nuevos métodos de pago



**7. ¿Cuál de los siguientes es un signo de un intento de phishing?**

*Sólo hay una respuesta correcta.*

A. Un correo urgente en el que te solicitan datos personales

B. Un sitio web seguro con icono de candado en la barra de direcciones

C. Una notificación de tu aplicación bancaria sobre una transacción

D. Un mensaje de un contacto conocido sin vínculos sospechosos





MOBILE  
MONEY

**¡Enhorabuena!**  
**Has completado 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