



MOOC

.....

INCLUSIÓN DIGITAL Y FINANCIERA PARA EL MUNDO RURAL

.....

Módulo 1. Servicios financieros digitales



DIPUTACIÓN DE CÁCERES



Módulo 1. Servicios financieros digitales

¿No entiendes qué ha pasado en los bancos y por qué ahora te dicen que hagas todo con tu móvil?, ¿quieres actualizar tu cartilla en el cajero pero sólo puedes hacerlo por Internet?, ¿te suena a "chino" eso de servicios financieros digitales?

En este primer módulo vamos a hacer una introducción a la terminología y los principales temas relacionados con los servicios financieros digitales para que, también a través de Internet, podamos estar al día con el movimiento de nuestro dinero y finanzas.

¿Qué aprenderemos?

- Qué son los servicios financieros digitales
- Identificar los principales métodos de pago digital
- Reconocer los servicios digitales de inversión y ahorro



1

TEMA 1.
Servicios
financieros
digitales

2

TEMA 2.
Métodos de
pago digital

3

TEMA 3.
Servicios digitales
de inversión y
ahorro

Tema 1.

Introducción a los servicios financieros digitales

En este tema vamos a:

- Aprender qué son los servicios financieros digitales
- Conocer la transformación de los servicios bancarios
- Identificar los principales métodos de pago digitales





Entendiendo “eso” de los servicios financieros digitales

Debemos entender ...

...Que la revolución digital ha cambiado por completo la forma en la que nos comunicamos, compramos, o trabajamos.



La transformación digital comenzó con el uso masivo de Internet, después con los teléfonos inteligentes, y más tarde con las redes sociales.

Acceder a cualquier trámite online, buscar información que nos interese o comprar un producto o servicio digital... es posible realizarlo en cualquier momento, con rapidez y comodidad. Sólo necesitaremos una conexión a Internet y nuestro ordenador, tablet o móvil.

¿Cómo afecta esto a los servicios financieros?

En el sector financiero, la tecnología también está teniendo un fuerte impacto.

El principal logro ha sido crear una **infraestructura de pagos digitalizada**, es decir:



- *Conseguir que los dispositivos de las personas particulares* (móvil, ordenador o tarjeta)



- *Conecten con los puntos de venta virtuales* (conocidos también como TPV)



- *Pudiendo realizar transacciones en cualquier momento* entre todas las partes.



Principales servicios financieros digitales

Por lo tanto, podemos definir las **finanzas digitales** como los servicios financieros prestados a través de la infraestructura digital, lo que incluye los **móviles** e **Internet**, con **escaso uso** del **efectivo** y de las **sucursales bancarias tradicionales**.

Los **principales servicios financieros** a los que se accede a **través de canales digitales** y que se prestan a través de los mismos son:

- Servicios bancarios en línea
- Servicios de pago y transferencia
- Inversión y ahorro
- Financiación y préstamos entre particulares



En resumen

Podemos decir que los **servicios financieros digitales** son **aplicaciones que utilizan la tecnología para ofrecer servicios financieros de forma directa por internet**. Es decir, sin intermediarios.

Pueden utilizarse a través de un teléfono móvil, apostando por nuestra comodidad y confiabilidad. Incluyen métodos para almacenar y transferir fondos electrónicamente, para ordenar y recibir pagos, para solicitar préstamos, ahorrar, contratar seguros e invertir, así como para gestionar las finanzas de una persona o una empresa.



DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 1. **Servicios financieros digitales**

MOOC **Inclusión digital y financiera para el mundo rural**

De la banca tradicional a la banca digital

La banca ya no es como era

Como vemos todos estos cambios han afectado a los servicios financieros y por supuesto a la banca.

Es posible que en algún momento tengamos la sensación de haber perdido con el cambio, y es cierto que los servicios en ventanilla han disminuido y con ello la tranquilidad que la cara amable de esa persona que siempre nos atendía nos aportaba....

... Pero si miramos bien es mucho, mucho lo que hemos ganado.

¡Te lo contamos aquí!

Banca digital

La **banca digital es la digitalización** (o el traslado a Internet) **de todas las actividades, programas y servicios bancarios** .

Tradicionalmente, estos servicios estaban a nuestra disposición en las sucursales u oficinas bancarias y teníamos que acceder a ellos desplazándonos físicamente a sus oficinas.

En estos momentos nos puede surgir la duda ¿son iguales la banca tradicional y la banca digital?, ¿qué ventajas e inconvenientes presentan? ¡ Vamos a conocerlas!



Ventajas de la banca digital

Las principales ventajas de la banca en digital son:

- Acceso a la cuenta, a nuestra gestión económica, sin interrupciones.
- Apertura de nuestra entidad bancaria de 24 horas al día y 7 días a la semana y desde cualquier lugar.
- Rapidez y eficacia.
- ComodidadCuentas de ahorro.
- Ahorro de esperas y colas.
- Evita los desplazamientos innecesarios.

La banca digital frente a la banca tradicional

La principal diferencia es que utilizando la **banca digital podemos acceder a través de Internet** a nuestra cuenta, realizar pagos, o consultar extractos bancarios desde el ordenador, tablet, o teléfono inteligente, mientras que en la **banca tradicional tenemos que ir de forma presencial**, a la correspondiente sucursal u oficina para operar con nuestra cuenta.

Por lo tanto, la principal diferencia está en que la banca tradicional apuesta por la persona que utiliza una cartilla y el efectivo y que se desplaza a las sucursales bancarias mientras que la clientela digital utiliza las últimas tecnologías y no necesita desplazarse para realizar transacciones.

La banca digital frente a la banca tradicional

	Banca digital	Banca tradicional
Contacto	Sólo podemos tener contacto en línea o a través de medios electrónicos.	Podemos tener una comunicación directa cara a cara con el personal del banco.
Servicio de atención a la clientela	No tenemos que hacer cola para realizar nuestras operaciones bancarias.	El personal del banco sólo pueden atender a un número limitado de personas. Y, en ocasiones, es necesario hacer cola para acceder a los servicios.

La banca digital frente a la banca tradicional

	Banca digital	Banca tradicional
Costes	La banca por Internet no tiene costes de oficinas, ya que no tiene presencia física.	Los bancos tradicionales tienen muchos costes fijos y de funcionamiento.
Accesibilidad	Como clientes/as podemos operar con nuestras cuentas en cualquier momento y lugar a través de Internet.	Como clientes/as tenemos que acudir al banco para realizar las gestiones sólo en su horario laboral.
Tiempo	La banca por Internet no es un proceso que requiera mucho tiempo, evita los desplazamientos.	La banca tradicional resta tiempo extra, ya que será necesario acudir a su sucursal para tener acceso a las cuentas.

Banca multicanal

La **banca multicanal** significa que un banco presta servicios a sus clientes a través de **más de un canal** de relación, que suelen ser:

Sucursales
bancarias



Banca por Internet

Cajeros
automáticos

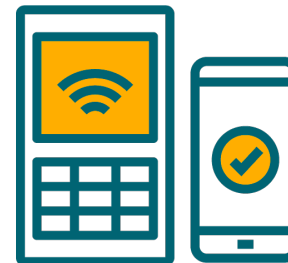
Móviles o
relojes
inteligentes

Banca minorista

La **banca minorista**, o banca de consumo o banca personal, ofrece servicios financieros como individuos y no como empresas. Es una manera de **gestionar** el dinero, tener acceso a créditos e ingresar nuestro dinero de forma segura.

Entre los **servicios que ofrecen los bancos minoristas** se incluyen cuentas corrientes y de ahorro, hipotecas, préstamos personales, tarjetas de crédito y transferencias/pagos.

Muchas **empresas de tecnología financiera** ofrecen servicios de banca minorista sólo **a través de Internet y aplicaciones móviles.**



Banca abierta



La **banca abierta u Open banking** es un modelo de negocio que **permite intercambiar nuestra información financiera** con otras empresas, siempre que la hayamos autorizado.

Este nuevo modelo de negocio te permite, por ejemplo, ver la información de todas tus cuentas en una sola aplicación móvil (o APP) o recibir ofertas personalizadas.

Imaginemos, por ejemplo, que tenemos tres cuentas bancarias en tres bancos distintos. Antes, teníamos que acceder a la App de cada banco para saber el saldo de cada cuenta. Ahora, gracias al open banking, podemos verlo desde una sola app. ¿Cómo? Autorizando a nuestros bancos a que compartan información con terceras empresas, por ejemplo con un agregador financiero o con otro banco.

También y, gracias a este sistema, podríamos pedirle a Alexa o a Siri que nos informase de cuánto dinero tenemos en la cuenta, sin necesidad de acceder a ella o, incluso, ordenarle que enviase 300 euros a nuestra pareja. Todo con la VOZ.



En resumen

Hemos hecho un repaso por términos y conceptos imprescindibles a la hora de hablar de finanzas digitales y hemos podido comprobar las ventajas que tiene la utilización de la banca online. Esperamos que si tenías dudas sobre si ha sido un avance, comiencen a disiparse.

Ahora que entendemos palabras como Open banking (banca abierta), banca multicanal o minorista... Y tenemos claras cuales son las diferencias entre la banca tradicional y la banca digital, vamos a conocer con mayor detalle los principales métodos de pagos digitales.

Tema 2.

Principales métodos de pagos digitales

En este tema vamos a:

- Presentar los principales medios de pago digitales
- Conocer términos generales y sus definiciones





DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 1. **Servicios financieros digitales**

MOOC **Inclusión digital y financiera para el mundo rural**

¿Qué es y para qué sirve el pago digital?

El pago digital

El pago digital es una forma de pago que se realiza a través de herramientas digitales.

En los pagos digitales, tanto la persona pagadora como la persona beneficiaria utilizan modos digitales para enviar y recibir dinero. **También se denomina pago electrónico.**

Las **tarjetas** de pago y los **ordenadores** ya no son los únicos dispositivos que se utilizan para el pago digital: **los teléfonos inteligentes y los relojes inteligentes** ya están cambiando la forma de pagar; en el futuro, pagaremos con otros objetos "inteligentes" o incluso sin llevar nada.

Tipos de pagos digitales

Principales métodos de pago digital y sus condiciones:

- Pago electrónico o digital
- Tarjetas de pago
- Pago móvil
- Pago por servicios de terceros (pagos no bancarios)

Pagos digitales

Un pago electrónico puede definirse simplemente como el pago de bienes o servicios en **Internet**.

Hoy en día, incluye todas las operaciones financieras **que utilizan dispositivos electrónicos**, tales como ordenadores, teléfonos inteligentes o tabletas.



Los pagos electrónicos se realizan con varios métodos, como los pagos con tarjeta de crédito o débito o las transferencias bancarias.

Tarjetas de pago

Las personas titulares de **TARJETAS DE CRÉDITO** toman prestados fondos para pagar bienes y servicios.



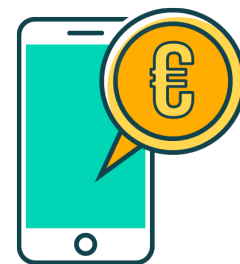
El dinero de las **TARJETAS DE DÉBITO** se deduce directamente de nuestra cuenta corriente bancaria.

La **TARJETA DE DÉBITO PREPAGADA** es una tarjeta bancaria alternativa que sólo nos permite gastar el dinero que cargamos en la tarjeta. Es más segura y cómoda que usar dinero en efectivo.

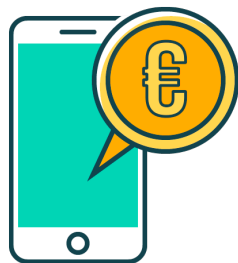
Pagos móvil

El **pago móvil** es un pago de dinero realizado por un producto o servicio a través de un dispositivo electrónico portátil, como una tableta o un teléfono móvil.

Puede haber compras en modo "**remoto**" (en casa, en línea, en una plataforma de comercio electrónico) y pago en modo "**proximidad**" (directamente en la tienda).



Pagos móvil



Al vincular nuestra tarjeta de crédito a una **aplicación de monedero** instalada en nuestro teléfono inteligente (como Apple Pay, Google Pay, Samsung Pay) podemos pagar fácilmente con sólo acercar el dispositivo al dispositivo móvil Pos (punto de venta) de la tienda o comercio. Este método se llama "**monedero móvil**".

Estos "**pagos sin contacto**" digitales son posibles gracias a una tecnología **inalámbrica** de corto alcance llamada **Near-field communication (NFC) o comunicación de campo cercano**.

Servicios de pagos a terceros

En este tipo de pago digital intervienen la persona vendedora, quien compra y un tercero, que son **entidades** que **le ayudan a realizar o recibir pagos en línea**.

Un buen ejemplo de **portal de pagos en línea** que actúa como tercero en transacciones minoristas es **PayPal**.

La persona vendedora ofrece un producto o servicio, y que compra utiliza un crédito introducido a través del servicio de pago Pay Pal. El pago se ejecuta a través de PayPal y es, por tanto, una transacción de terceros.

Otros ejemplos son: **Amazon Pay** o **Google Pay**.



En resumen

Los métodos de pago online son aquellos en los que el pago se realiza en el mismo momento en el que se lleva a cabo la compra utilizando como medio de pago herramientas digitales.

Son múltiples los sistemas de pago electrónicos. Como ejemplo se pueden citar: los Terminales de Punto de Venta (TPV) virtuales o los Servicios de Pagos Online (p.e. Paypal, Google Checkout,...).

Tema 3.

Servicios digitales de inversión y ahorro

En este tema vamos a:

- Presentar los servicios digitales de inversión y ahorro que ofrecen bancos digitales e instituciones no bancarias
- Conocer el significado de los principales términos de los servicios digitales de inversión y ahorro





DIPUTACIÓN DE CÁCERES

Módulo 1. **Servicios financieros digitales**
MOOC **Inclusión digital y financiera para el mundo rural**

**¿Qué son y para qué sirven
los servicios digitales de
inversión y ahorro?**

Por lo general...

En España tenemos un **perfil ahorrador conservador**, como lo demuestra que el 77,4% señalamos en las encuestas que nuestra prioridad en el momento de invertir es minimizar sus pérdidas, más que generar rentabilidad.

Sin embargo, hay informes actuales que reflejan que la inversión en otro tipo de activos más innovadores, como las criptomonedas, demuestran que **las tendencias de inversión han comenzado a cambiar.**

De momento, conocemos de primera mano los principales servicios digitales de inversión y ahorro.

Principales servicios digitales de inversión y ahorro

Los principales servicios digitales de inversión y ahorro son:

- Cuentas de ahorro
- Fondos de inversión
- Gestión de la cartera
- Servicios de comercio en línea

Cuentas de ahorro

El producto más sencillo que se ofrece a través de las plataformas bancarias digitales es la "**cuenta de ahorro en línea**": estas cuentas permiten **gestionar nuestros fondos a través de Internet** y ganar intereses sobre el saldo.

Las cuentas de ahorro en línea pueden **vincularse fácilmente a nuestra cuenta corriente principal**.



Cuentas de ahorro



Muchas cuentas de ahorro en línea son "**sólo en línea**", lo que significa que no se puede retirar efectivo en cajeros automáticos directamente desde la cuenta.

Suelen ofrecer **mejores tipos de interés** porque operan de forma más barata que los bancos tradicionales.

La **banca en línea** nos permite **ahorrar tiempo** gestionando cuentas, pagando facturas y mucho más desde nuestro ordenador o teléfono móvil.

Fondos de inversión

Un fondo de inversión es una aportación de capital perteneciente a numerosos inversores/as que se utiliza para **comprar valores de manera colectiva** mientras cada inversor/a conserva la propiedad y el control de sus propias acciones.

Entre los **tipos** de fondos de inversión encontramos los fondos mutuos, los fondos cotizados, los fondos del mercado monetario y los fondos de cobertura.



Fondos de inversión

Los **fondos** reúnen el capital de los inversores/as para invertir en un conjunto de empresas y **compartir el riesgo**.

Acciones o Bonos

Las **acciones/bonos** se pueden **personalizar**. A pesar de ello, tener un capital reducido para invertir suele significar comprar acciones/bonos de una sola empresa que podría tener un mal comportamiento, lo que aumenta el riesgo.

Gestión de la cartera

La gestión de la cartera es un servicio que prestan las Sociedades de Inversión que seleccionan y supervisan un grupo de inversiones que cumplen los **objetivos financieros a largo plazo** y la **tolerancia al riesgo** de la clientela, empresa o institución.

Los gestores y gestoras de la cartera que son profesionales colegiados/as que trabajan **en nombre de su clientela**, mientras que los/las particulares pueden optar por crear y gestionar sus propias carteras. En cualquiera de los casos, el **objetivo último** del gestor/a de carteras es **maximizar** el rendimiento que se espera de las inversiones dentro de un nivel adecuado de exposición al riesgo.

Servicios de comercio en línea

El comercio en línea es el acto de **comprar** y **vender productos financieros** (acciones, bonos, certificados, etc.) en Internet.

Por ejemplo, el comercio en línea de acciones implica que tengamos una **plataforma en línea** donde poder **comprar o vender acciones**. Compramos acciones y vendemos los valores en línea a través de un **corredor/a de bolsa** y la **inversión** también se transfiere en línea.

Podemos **supervisar** y **realizar** nuestras ofertas y negociar acciones **en cualquier momento**.

Corredor/a de bolsa en línea

Un corredor/a en línea es una persona **intermediaria** entre quien compra y quien vende instrumentos financieros. Facilita la compra/venta a cambio de una tarifa o comisión.

Con el avance de la tecnología, tanto quienes comercian como quienes invierten pueden realizar transacciones **en línea** gracias a los corredores/as en línea.



Robo Advisor

A los **principales servicios digitales de ahorro e inversión** se accede a través de **plataformas bancarias en línea** que digitalizan las operaciones bancarias y facilitan las interacciones digitales de a clientela.

Incluso las personas usuarias menos seguras pueden consultar algunos árboles de decisión e indicaciones que les guiarán hasta adquirir un grupo heterogéneo de inversiones. Si nos sentimos muy inseguros/as lo recomendable es buscar una alternativa de **"robo advisor" o robot asesor** que lo haga todo en nuestro lugar.

Robo Advisor



**¿Qué son los
Robo Advisors?**



<https://www.youtube.com/watch?v=vUy1tqS-c2Q>



En resumen

El mundo de las finanzas y la banca ha vivido grandes cambios en los últimos tiempos fruto de la revolución digital y debemos ajustar nuestros conocimientos a las necesidades del momento.

Además, mejorar la educación financiera es clave para la toma de decisiones y, por ello, también están ganando relevancia, las redes sociales y las aplicaciones especializadas, los cursos online masivos o MOOCS, la Inteligencia Artificial, la gamificación o las plataformas de vídeo y audio en finanzas (como los podcasts que integra este curso).