

EDUCACIÓN FINANCIERA

Guía para la comprensión de la realidad económica

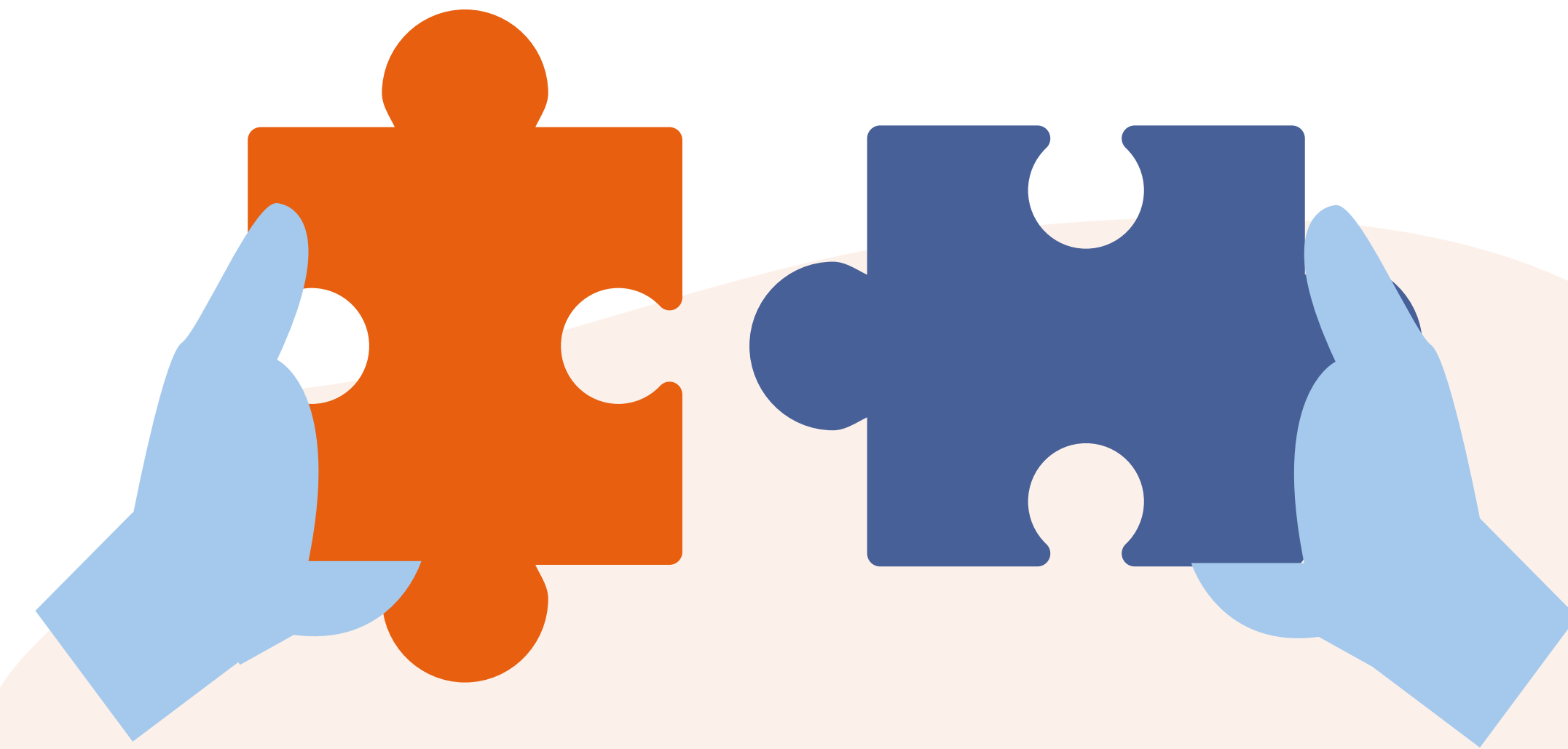


¿Qué es un **banco**?

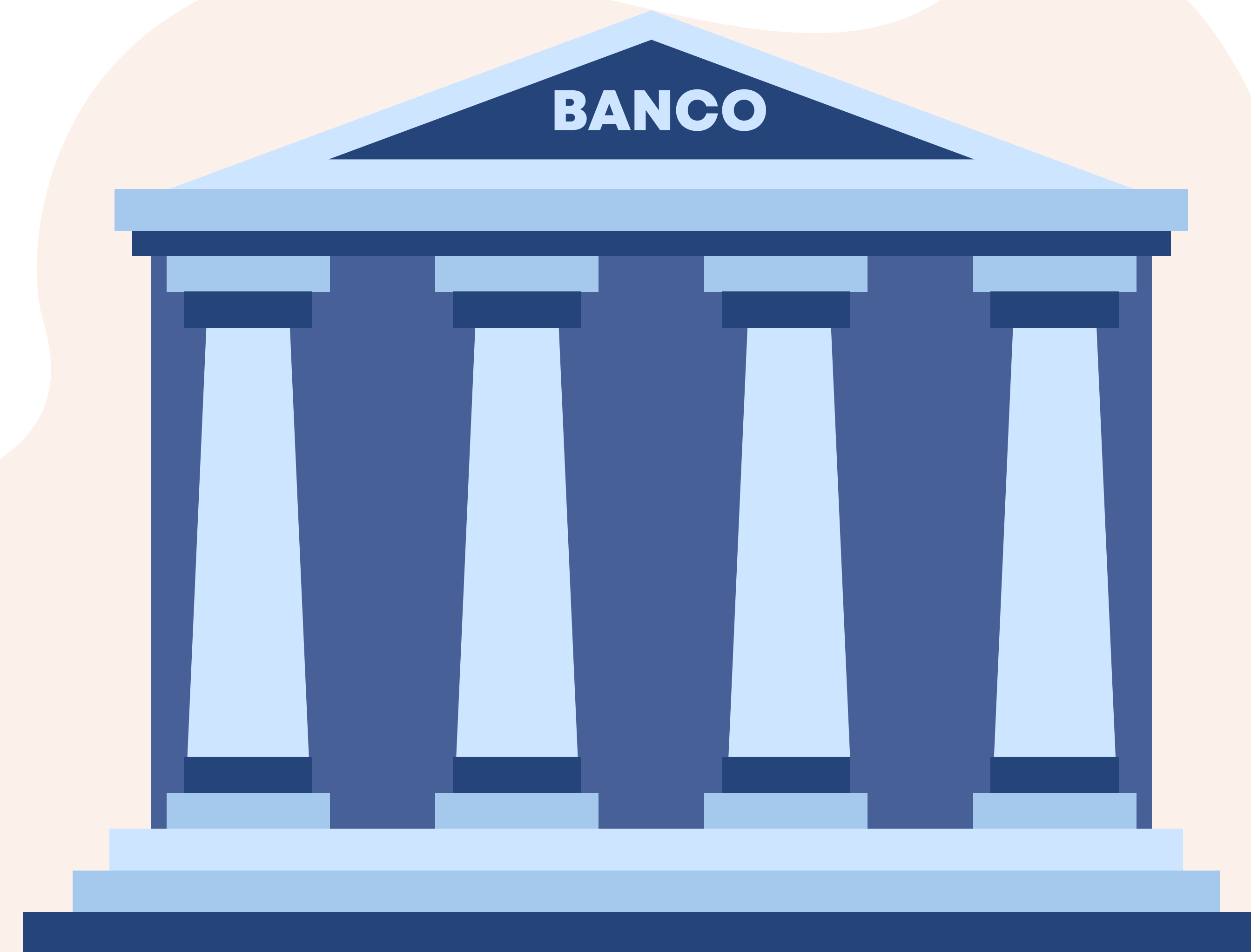
SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO



Abrir una cuenta en el **Banco** le permite **proteger su dinero**



Los **bancos** son **MEDIADORES ECONÓMICOS**



¿Qué es el ahorro?

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO



El ahorro es la capacidad de **conservar parte del dinero ganado hoy**, para poder **utilizarlo en el futuro**, más adelante.

El cliente entrega su dinero al Banco que conserva el ahorro del cliente.

El cliente puede retirar el dinero cuando quiera. El cliente tiene la seguridad de no ser víctima de estafas porque **su banco tiene que respetar las leyes italianas y europeas.**

¿Qué es la **cuenta bancaria**?

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO

La **cuenta bancaria** es la herramienta que permite **depositar y gestionar su dinero fácilmente**.



▶ ¿QUÉ SIGNIFICA **DEPOSITAR**?

Se deja el dinero en una cuenta bancaria, **el banco lo tiene en custodia, lo protege y ofrece servicios** vinculados a la cuenta como por ejemplo:

- Posibilidad de **recibir el sueldo/jubilación** directamente en la cuenta bancaria;
- Posibilidad de **realizar pagos online** por medio de la tarjeta (un pago on-line es un **intercambio electrónico de dinero**).

▶ ¿CUAL SON LOS **COSTOS** DE LA CUENTA BANCARIA?

- Un **costo fijo** que se pagará al banco, una vez cada tres meses;
- Un **costo variable** en base al número de operaciones que se realizan desde su cuenta bancaria.

¿Qué es la **cuenta básica**?

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO

Una **cuenta básica** es una cuenta que **permite realizar solo algunas actividades:**

- Retiro de dinero;
- Depósito de dinero en la cuenta bancaria;
- Pago de facturas;
- Recibir el sueldo/jubilación en la cuenta bancaria;
- Gestión de la tarjeta de débito.

▶ ¿QUÉ PASA SI DECIDO DE ABRIR UNA **CUENTA BÁSICA**?

Se recibe una **tarjeta de débito**; si lo requieres se recibe el **home banking** (**página online** para monitorear la cuenta y realizar transferencias en la web y la posibilidad de **domiciliar los gastos** (luz, agua, etc.).



Documentación necesaria para abrir la **cuenta bancaria**

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO

Ciudadanos/as de un país extra – UE

● PERMISO DE RESIDENCIA

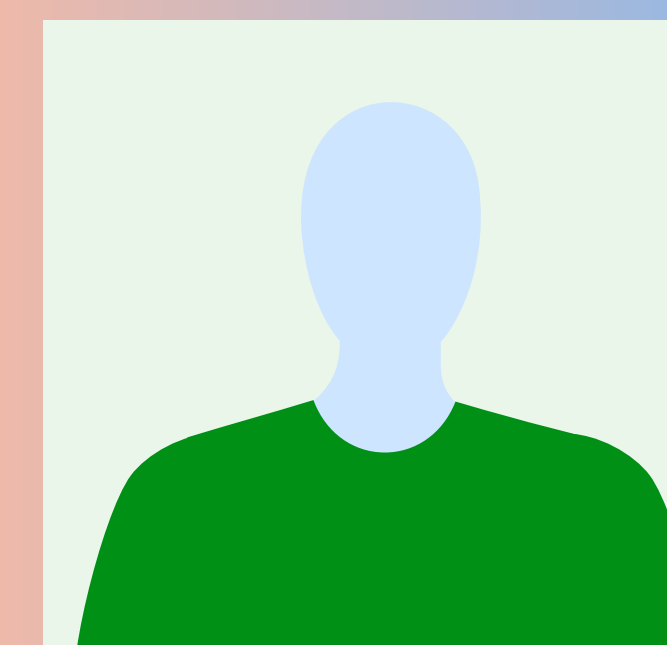
Es necesario el **permiso de residencia** con fotografía de reconocimiento. **No es suficiente el pedido de expedición del permiso (recibo).**

ATENCIÓN: cuando vence el permiso de residencia, es suficiente demostrar **de haber recibido la renovación en la oficina policial**. En seguida es necesario llevar al banco el nuevo permiso de residencia, para guardar la nueva fecha de

● CODIGO FISCAL ITALIANO

- ▶ El cliente tendrá que firmar algunos formularios para dejar al banco **autorización de tratamiento y conservación de sus datos personales**.

PERMISO DE RESIDENCIA



CODIGO FISCAL ITALIANO

ABC DEF 80T10 A562S

¿Qué es el home banking?

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO

Por **home banking** se entiende la **pagina personal online** para ver y usar la **cuenta bancaria**.

▶ POR MEDIO DEL **SERVICIO HOME BANKING** EL CLIENTE DEL BANCO PUEDE:

- **Enviar o recibir dinero online;**
- **Controlar la situación actual** de los ahorros, gastos y ganancias.

▶ ¿QUÉ PASA SI SE PIDE LA DOMICILIACIÓN BANCARIA PARA PAGAR **LAS FACTURAS DE LUZ, GAS Y AGUA?**

Tu banco toma **en automático** de tu cuenta el dinero para **pagar las facturas**.



Home banking: informaciones útiles

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO



Guardar códigos y claves (password) en lugares seguros. No guardar las claves de acceso del home banking en el celular o en un papelito guardado en la cartera. No guardar el código de seguridad en el mismo lugar de la tarjeta de débito.



No compartir con nadie los códigos OTP o PIN, no proporcionar nunca datos de tarjetas bancarias: el banco no pide códigos personales, ni telefónicamente ni por correo.



No abrir ligas recibidos por correo electrónico o por mensajes que parecen llegar desde el banco: el banco no envía comunicaciones de este tipo.



Guardar siempre, también en la rúbrica del teléfono, **el número verde de asistencia del banco** que se tiene que contactar en casos de pérdida o robo de la tarjeta de crédito.

▶ **SI SE CHEQUEAN LOS MOVIMIENTOS DE LA CUENTA CON EL HOME BANKING O CON EL SOPORTE DEL OPERADOR DEL BANCO, SE TIENE QUE CONTROLAR LA INFORMACIÓN DEL BALANCE CONTABLE:**

- El **saldo real** lleva el monto con un retraso de dos días aproximadamente;
- El **saldo contable** lleva el monto en tiempo real.

¿Qué es el **IBAN**?

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO

El **IBAN** es un código que indica una **específica cuenta bancaria** y el banco donde se abrió la cuenta.

La **empresa en la cual trabajas te pedirá el IBAN** per poterti mandare lo stipendio sul tuo conto corrente.

El **IBAN** sirve también para realizar pagos.



CUENTA BANCARIA

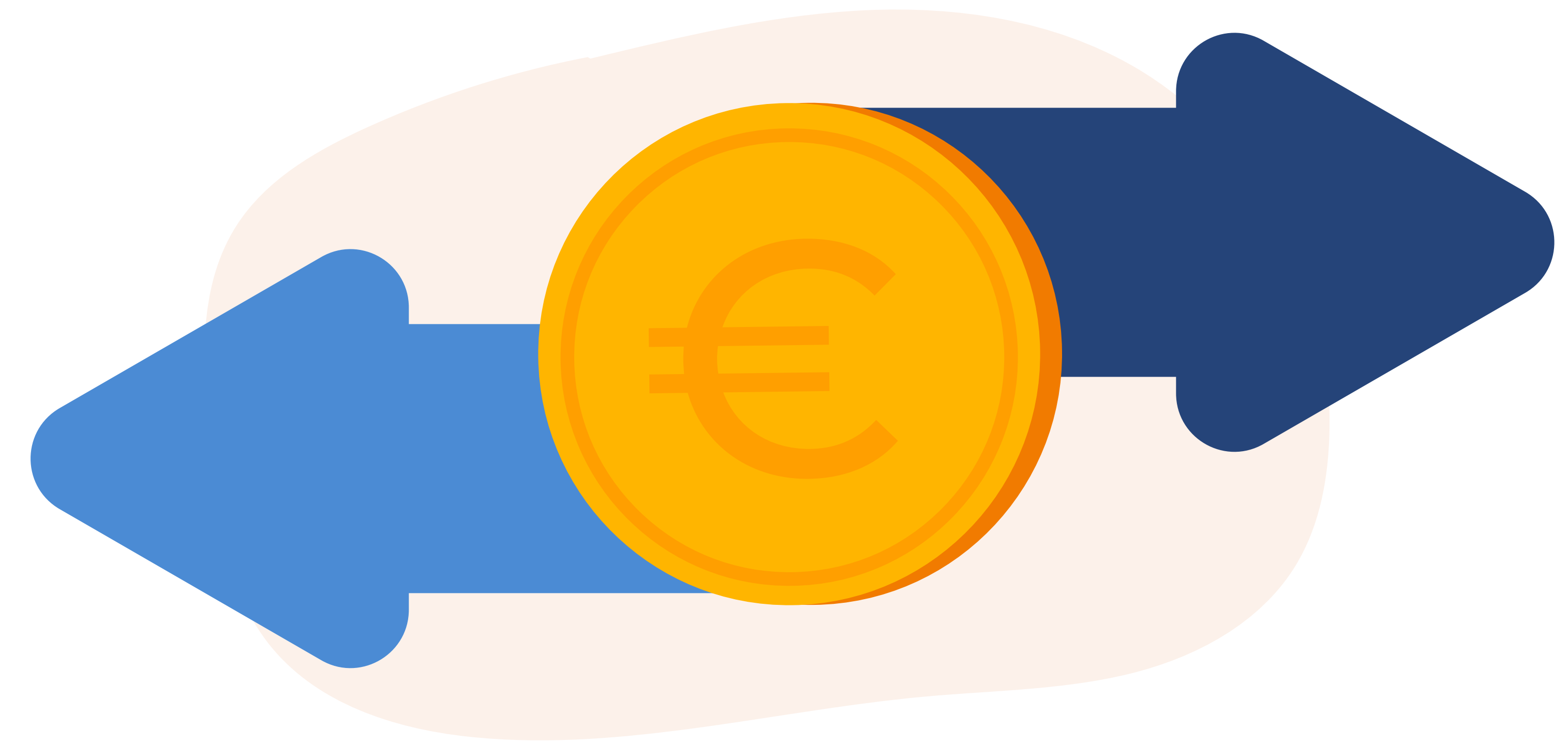
IBAN: IT 99 A 99999 99999 999999999999

¿Qué es la **transferencia bancaria**?

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO

La **transferencia** es un **envío de dinero** desde una cuenta bancaria a otra cuenta bancaria.

La transferencia entonces es un envío de dinero **desde el código IBAN de la cuenta de la persona que realiza el pago hacia el código IBAN de la cuenta de la persona que recibe el dinero.**



El costo de la transferencia cambia en base a:

- Tipología de cuenta bancaria de la persona que paga y de la persona que recibe el pago;
- Urgencia (el pago por transferencia común llega más o menos dos días después. Existe también la transferencia inmediata que permite una transferencia instantánea del dinero. Este servicio es más caro de la transferencia común).

▶ ¿SI SE QUIERE ENVIAR DINERO A PAÍSES QUE NO USAN LA MONEDA EURO?

Es necesario conocer el **código IBAN** y el **código SWIFT de la cuenta bancaria que va a recibir el dinero.** El código SWIFT es una combinación de cifras y letras en grado de indicar el banco del emisor o del destinatario del pago.

▶ ¿CÓMO SE REALIZA LA TRANSFERENCIA?

Se puede realizar la transferencia **autonomamente** sin ir al banco por medio de la página web del banco (home banking) o también por ventanilla en el banco.

¿Qué son las tarjetas recargables?

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO



TARJETA DE DEBITO

Si pagáis en el super con tarjeta de débito, **el dinero se transfiere inmediatamente desde tu cuenta bancaria hacia la cuenta del supermercado.**



TARJETA DE CRÉDITO

Se toma el dinero desde la cuenta bancaria **el mes sucesivo** respecto a cuándo se ha realizado la compra.



TARJETA RECARGABLE

La tarjeta recargable no requiere necesariamente un IBAN y por lo tanto una cuenta bancaria. La disponibilidad (cantidad de dinero) presente en la tarjeta es igual a la cantidad depositada por el cliente en la tarjeta.

¿Qué es el **bancomat**?

SERVICIO MANEJADO POR EL ESTADO

El **Bancomat** también se puede llamar **tarjeta de débito**. Se trata de una tarjeta vinculada a la cuenta bancaria.

El Bancomat le permite realizar pagos **sólo si el valor del servicio o artículo adquirido está presente en su cuenta bancaria**.

En el momento del pago, **el importe de la compra se preleva de la cuenta**.

Cuando se ocupa el Bancomat para realizar un pago, **es necesario insertar el código de seguridad (PIN – secreto y personal)**.



¿Necesitas ayuda?

Contáctanos:

Ufficio Terzo Settore - Emil Banca
ufficio.terzo.settore@emilbanca.it

