

## ENTIDADES FINANCIERAS

*Seguridad, ahorro  
y rentabilidad*



## Las cuentas corrientes y de ahorro

El servicio financiero más básico que ofrecen los bancos y cajas es la cuenta bancaria a la vista, que puede ser corriente o de ahorro. La principal diferencia entre ambas es que en la cuenta corriente se puede disponer de los fondos mediante cheques y en la cuenta de ahorro se utiliza una libreta. Son prácticamente idénticas en lo demás: ingresos, pagos, domiciliaciones de recibos, transferencias, retiro de dinero mediante cajeros automáticos, amortizaciones de los préstamos recibidos, aportaciones a los planes de pensiones, etc.

La gran ventaja de este tipo de cuenta es que nos permite tener nuestro dinero siempre disponible y nos facilita la operativa financiera diaria; la clara desventaja es que los intereses son bajos e incluso pueden verse superados por las comisiones que nos cobra el banco por el mantenimiento y administración de la cuenta, las domiciliaciones de recibos, las transferencias, el uso de cajeros automáticos ajenos al banco, etc. Aunque hay entidades que, a cambio de domiciliar la nómina, no cobran comisiones o son más reducidas.

VENTAJAS	INCONVENIENTES
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comodidad para gestionar cobros y pagos</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Poco rentables</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Disponibilidad del saldo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Comisiones de mantenimiento y administración</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sencillez de contratación</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Otras comisiones (transferencias, uso de cajeros ajenos, etc.)</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Información detallada de gastos, ingresos y saldos</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Utilización de cajeros</li> </ul>	

## El cajero automático

España es el país con más cajeros automáticos por habitante en el mundo, así que es difícil quedarnos sin efectivo. Cuando utilice un cajero, es importante que tenga en cuenta las comisiones que le pueden cobrar por operar con un cajero de otra entidad o perteneciente a otra red de cajeros, o por disponer de dinero a crédito en vez de con cargo a su cuenta corriente.

## El extracto de su cuenta bancaria

Las entidades de crédito deben remitirlo periódicamente a los titulares. El extracto de cuenta comprende:

**El CCC.** Significa Código Cuenta Cliente. Es un conjunto de 20 dígitos numéricos que corresponden a los siguientes datos:

- **Entidad:** Los primeros cuatro dígitos, que identifican al banco o caja.
- **Oficina:** Los cuatro dígitos que indican el código de la oficina concreta donde mantiene la cuenta el cliente.
- **DC:** Son los dos dígitos de control.
- **Número de cuenta:** Lo forman los 10 últimos dígitos del CCC.

**El saldo inicial:** Es el saldo previo a las operaciones que se le detallan, que coincide con el saldo final del extracto anterior.

**La fecha de movimiento:** Es aquella en la que el banco anota el movimiento en su cuenta. No siempre coincide con la fecha valor, que es aquella a partir de la cual los abonos empiezan a generar intereses y los cargos dejan de hacerlo.

**El concepto de la operación:** Retiradas de dinero, ingresos de nóminas, comisiones cobradas, recibos domiciliados, pago mensual de la tarjeta de crédito, intereses pagados, etc.

**El importe:** Algunas entidades presentan los cargos y los abonos en columnas separadas, pero otras reflejan todos los movimientos en una sola columna diferenciándolos con su signo (positivo o negativo).

**El saldo final:** Es el resultado de sumar al saldo inicial los abonos del período y restar los cargos producidos en él. Normalmente el saldo final es el saldo disponible, pero este puede ser menor porque se haya retenido una parte del saldo para atender a una orden de pago que aún no ha sido liquidada.

## PRODUCTOS BANCARIOS

CUENTAS OPERATIVAS, TARJETAS

## SAQUE SU DINERO DEL COLCHÓN

Quizás alguna vez ha pensado ¿para qué me sirve el banco si lo único que hace es guardar el dinero y encima me cobra por hacerlo? La primera razón es evidente: es más seguro un banco que su vivienda. Pero además, tener una cuenta en el banco le permite realizar sus pagos sin desplazarse a ningún sitio, le ofrece intereses y posibilidades de inversión (es decir que su dinero crezca) y, cuando lo necesite, le permitirá solicitar un crédito para alguna compra importante... ¿A que su colchón no hace todo eso?

## Conozca algunos tipos de cuentas

**A la vista:** Significa que el titular de la cuenta puede retirar parte o la totalidad de su dinero en cualquier momento sin ninguna penalización. Las más típicas son las cuentas corrientes y las de ahorro.

**A plazo:** Son cuentas en las que el dinero queda comprometido durante un plazo fijo, a cambio de un tipo de interés mayor que en las cuentas a la vista. El banco suele cobrar una penalización por retirar el dinero antes del tiempo contratado.

**Cuentas remuneradas:** Son cuentas que ofrecen un interés superior al habitual y permiten disponer del dinero en cualquier momento, pero pueden tener algunas restricciones como no permitir la domiciliación de nóminas, pago de recibos, etc.

## Las tarjetas

**De débito:** Cuando usted paga con ella es como si utilizara el dinero de su cuenta. El importe de la compra o del dinero retirado en un cajero se carga en la cuenta de forma inmediata. El banco la suele emitir con la apertura de la cuenta.

VENTAJAS	INCONVENIENTES
<ul style="list-style-type: none"><li>• Comodidad de hacer pagos y retirar dinero, realizar transferencias, recargar el móvil...</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pago de comisiones y gastos de mantenimiento</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Más seguro que llevar dinero en efectivo</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Sólo se puede disponer del importe del saldo de la cuenta en ese momento</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Cualquier persona con una cuenta puede tener tarjeta de débito</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Posibilidad de sufrir fraude en caso de robo o extravío</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Mejor control de gastos</li></ul>	

**De crédito:** Permite realizar compras y disponer de dinero a crédito (con un límite establecido). La deuda puede liquidarse totalmente a final de mes o parcialmente mediante una cuota fija.

VENTAJAS	INCONVENIENTES
<ul style="list-style-type: none"><li>• Además de las ventajas de la de Débito, permite comprar ahora y pagar después</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Como en las de Débito, también puede haber comisiones y gastos, así como riesgo de fraude</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Protección de emergencias: sabe que podrá contar con dinero en caso de imprevistos</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Si no se paga el saldo total cada mes hay que pagar un interés elevado</li></ul>
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Es fácil gastar el dinero que no se tiene y endeudarse en exceso</li></ul>



## Utilice bien sus tarjetas

Aunque el pago de las compras con tarjeta le vaya a llegar con retraso, ¡tendrá que pagarlas igualmente! Haga sus previsiones y que no le sorprenda el pago de la tarjeta. Además, las tarjetas de cuota fija son uno de los créditos más caros que existen, con unos intereses muy por encima de los de otras modalidades de crédito al consumo.

Las comisiones que le van a cobrar por el uso de su tarjeta deben figurar en el contrato y cualquier modificación debe ser comunicada. Normalmente se cobra un importe fijo en concepto de emisión y luego otro cada año. Si hay varios beneficiarios, cada tarjeta secundaria suele pagar comisión, aunque a menudo es menor que la de la tarjeta principal.

Úselas con seguridad:

- No anote nunca el número secreto junto a la tarjeta ni en el mismo bolso.
- No utilice como número secreto datos fáciles como su cumpleaños, D.N.I. o similares, y tome medidas de confidencialidad al usarla.
- Conserve los justificantes y compruébelos con los cargos cuando reciba su extracto mensual. Si recibe algún cargo que no reconoce, comuníquelo enseguida a su banco para que lo puedan revertir.
- Apunte el número de teléfono del banco para poder comunicar la pérdida de la tarjeta: llévelo siempre anotado en un lugar separado de la tarjeta.
- Nunca deje a la vista su número de tarjeta, ni lo facilite a un desconocido.
- Guarde bien o destruya toda documentación que contiene su nombre y número de tarjeta (como los recibos). No lleve más que las tarjetas de crédito que realmente utiliza, sobre todo en los viajes.

NIPO: 601-10-039-3