

LISTE BTS BANQUE ESPAGNOL 2018

Texte 1 El ahorro en España es un lujo

Texte 2 Todo con mi móvil

Texte 3 Banca ética

Texte 4 El pago sin contacto

Texte 5 Unicaja lleva una década mejorando la educación financiera de los españoles.

Texte 6 Bankinter lanza una hipoteca contratable 100% online y sin ser cliente

Texte 7 ¿Cómo puedes contribuir con tus ahorros a la economía del bien común?

Texte 8 El fracaso de los microcréditos

Texte 9 El fin del dinero en efectivo

Texte 10 ¿Cómo cuidar de tu tarjeta de crédito?

Texte 11 ¿Qué hacer si te toca la lotería de Navidad?

Texte 12 Los españoles pierden el miedo a pagar con tarjeta de crédito en internet

Texte 13 ¿Vale la pena que les abras una cuenta a tus hijos?

Texte 14 La revolución de la tarjeta de crédito

Texte 15 Black Friday, consejos para comprar con tarjeta sin llevarse ningún susto

Texte 16 ¿Cómo financiar la Navidad de la forma más barata posible?

Texte 17 Comprar en la red sin miedo

Texte 18 Quieres construir tu casa pero no tienes dinero

BTS BANQUE

SESSION 2018

ÉPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 1

El ahorro en España es un lujo¹ que solo practican unos pocos

El ahorro no es precisamente una costumbre o una posibilidad muy común entre los españoles. Por lo menos, no lo es en este momento. De la renta disponible —es decir, los ingresos menos los impuestos—, solo un 6,5% se destina a este capítulo, según los últimos datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística (INE).

5 De cada 100 euros que quedan en los hogares españoles después de haber arreglado las cuentas con el fisco, solo 6,5 euros acaban ahorrados a través de algunos de los instrumentos creados para ello, ya sean depósitos, fondos de pensión u otros.

10 La mayor cantidad de dinero que ingresan ahora los españoles en su conjunto se utiliza para el gasto en consumo. “Del empleo que el mercado de trabajo español está generando, forman parte jóvenes cuyos sueldos son muy bajos o personas que llevaban mucho tiempo sin trabajar y que hasta ahora no han podido consumir satisfactoriamente”, explica Rafael Pampillon, economista de IE Business school. Ambos grupos no logran ahorrar, los primeros porque sus ingresos no les da lo
15 suficiente para hacerlo, y los segundos porque se gastan lo que han vuelto a cobrar en bienes a los que hasta ahora han tenido que renunciar.

Además, un fuerte desincentivo para el ahorro proviene de los tipos de interés, que se encuentran en niveles ínfimos y hacen que guardar el dinero resulte muy poco rentable. Con la pérdida también de poder adquisitivo por efecto de la inflación, cuya
20 tasa interanual se encuentra en el 1,8%, “es normal que se prefiera gastar el dinero de inmediato”, comenta Pampillon.

De esta forma, solo cuatro de cada diez españoles consiguen ahorrar y aumentar el saldo de sus cuentas, mientras que el 58% de la población se endeuda para llegar a fin de mes, según una encuesta de Fintonic, una aplicación para optimizar la gestión
25 de las finanzas personales.

ELPAIS.COM 31/10/2017

¹ El lujo : le luxe

BTS BANQUE
SESSION 2018
ÉPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 2

Todo con mi móvil

Un estudio publicado a principios de este año afirma que un 54% de los encuestados en 15 países europeos (entre ellos España) dice utilizar menos dinero en efectivo que hace un año. Uno de cada cinco (un 21%) afirma no usarlo nunca o casi nunca. Los alemanes y los españoles siguen siendo los más reticentes a no llevar efectivo. Los franceses y los polacos, por su parte, son los más abiertos.

En todo caso, en toda Europa, las pequeñas transacciones, como almuerzos, taxis o un poco de dinero de bolsillo, siguen llevándose en su mayoría en efectivo. A corto y medio plazo, el objetivo es traer todas esas pequeñas transacciones al marco electrónico; especialmente, en el teléfono móvil.

España puede ir a la cabeza en esta revolución, porque la infraestructura existe. "En España los bancos apostaron directamente por la tecnología *chip*, por eso tenemos un parque de terminales *contactless* (sin contacto) que nos convierte en un país destino de primer nivel para probar nuevas tecnologías ", indica Carlos Palacios, director de Desarrollo de Producto de Santander España. "En los últimos años, el número de transacciones en TPV (terminales de punto de venta) ha superado a las extracciones en cajeros".

El desafío, en España, es cambiar la mentalidad de los consumidores, especialmente aquellos de edad más avanzada o más reticentes a adoptar nuevas tecnologías.

Una forma de impulsar el paso a otros medios de pago es crear mecanismos por el que se recompensa al consumidor que utiliza aplicaciones móviles para sus compras, sea con descuentos o con productos exclusivos. Pero, según los expertos, lo que más quiere el cliente ahora mismo es comodidad. "Para que realmente el móvil reemplace la tarjeta tiene que hacer algo más. Pagar el parquímetro o la gasolina desde el propio coche, por ejemplo", confirma Palacios. Los fabricantes toman nota. "Lo que queremos a largo plazo es que no haga falta utilizar una cartera de verdad. Queremos anticipar las necesidades de nuestros clientes de forma que solo tengan que entrar y escoger las mercancías que quieren".

EL PAÍS - 03/12/2017

BTS BANQUE

SESSION 2018

EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 3

Banca ética en España

5 En España hay distintas iniciativas de Banca Ética y todas ellas tienen como característica rectora¹ la transparencia, la financiación de proyectos con impacto social y medioambiental positivos y la no intervención en actividades especulativas, aunque difieren en la forma de toma de decisiones y en el grado de relación y participación de las personas.

10 Una de las principales características de la banca ética es su vínculo con el territorio, el trabajo en red y la participación ciudadana. Las decisiones se toman en asambleas territoriales y generales de socios (donde cada socio tiene un voto, independientemente del capital social aportado). Con este protagonismo del socio, se promueve que las personas se hagan no solo clientes sino también socios.

La banca ética se propone también gestionar las reservas financieras de familias, mujeres, hombres, organizaciones, sociedades colectivas, en pleno respeto con la dignidad humana y con el ambiente.

15 En este contexto, la banca ética desarrolla una función educativa respecto a los ahorradores y a los beneficiarios del crédito, responsabilizando al primero a conocer el destino y la modalidad de uso de su dinero y estimulando al segundo a desarrollar con responsabilidad proyectiva su autonomía y capacidad empresarial.

20 Por lo tanto su acción no está dirigida a rechazar² las reglas fundamentales de las finanzas tradicionales, pero aspira más bien a reformar los valores sobre los cuales se fundan las finanzas. Como cualquier banco ofrece todo tipo de servicios bancarios pero financia solo proyectos con impacto social positivo. Pero no se dan créditos solo para ayudar, sino que primero debe asegurarse que el dinero no se perderá, y porque no son prácticas agresivas típicas de los especuladores, es realmente una inversión segura y los préstamos que da son para apoyar proyectos
25 que tengan un carácter transformador en la sociedad y el medio ambiente.

ELDIARIO.ES 24/09/2017

¹ Rectora : directrice

² Rechazar : rejeter

BTS BANQUE
SESSION 2018
ÉPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 4

El pago sin contacto, ¿prioridad a la simplicidad o a la seguridad?

A lo largo y ancho del planeta, la tecnología está transformando una vez más la forma en la que usamos y consumimos. La identificación biométrica es parte de la preocupación por la seguridad del usuario de transacciones con el teléfono móvil, un problema evidente en un mundo donde los anuncios de filtraciones de datos se suceden. "La simplicidad y la seguridad son, efectivamente, cuestiones de percepción", apunta Eduardo García, desarrollador de negocio de Samsung Pay España. "Pero si el cliente no encuentra ninguna de estas dos cosas, simplemente dejará de utilizar el servicio.

Pero las actitudes hacia la seguridad están cambiando. "Yo creo que ya no es una preocupación principal", apunta Alejandro Javier Tosina, director de Economía Digital de Red.es. "Hoy pedimos comodidad, inmediatez y accesibilidad. Los jóvenes —y no tan jóvenes— y urbanizados piden esos efectos porque facilitan la interacción social y económica. La gestión digital nos permite avanzar en ello. La experiencia es que, al principio, la seguridad es una prioridad a la hora de adoptar las tecnologías. Pero una vez dado el paso, la seguridad pasa a un segundo plano detrás de la conveniencia; que se pueda utilizar el dispositivo en cualquier sitio".

Uno de los motivos es el cambio de actitudes hacia el anonimato. "Hay que relativizar la trazabilidad que tienen las transacciones digitales. Ya estamos ampliamente fichados paguemos como paguemos. Hay que preguntarse si la privacidad es un valor hoy en día", señala Tosina. "Hoy compartimos cosas en las redes sociales que antes no hacíamos". En un estudio, se indicaba que casi la mitad de los jóvenes de la *generación Z* (entre 15 y 25 años) están dispuestos a compartir sus transacciones en redes sociales, un concepto inconcebible hace tan solo una década.

Esto no significa, ni de lejos, que las empresas deben desentenderse¹ de la protección. "La seguridad puede hacer más problemática la existencia del usuario, pero nos hemos dado cuenta de que, a la larga, cada nueva medida de seguridad, cada nueva capa² de autenticación, mejora la reputación y atrae a más usuarios legítimos".

EL PAÍS - 03/12/2017

¹ Desentenderse : laisser de côté

² La capa : la couche

BTS BANQUE
SESSION 2018
EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 5

Unicaja lleva una década mejorando la educación financiera de los españoles con cursos, publicaciones y un portal en Internet

Rosa ha heredado¹ una pequeña suma de sus abuelos. Así que visita a un asesor para que le indique de qué manera puede sacar partido a su dinero. Una vez en su despacho, el consultor le señala unas cuantas posibilidades: puede invertirlo en acciones de una sociedad cotizada en Bolsa o ingresarlo en su cuenta corriente. ¿Qué es lo más ventajoso? Esta es una de las situaciones que plantea el cómic sobre educación financiera editado por Unicaja, que puede descargarse gratis en su web Edufinet. En él se explican los conceptos económicos que utilizan los ciudadanos cada día y que no manejan con soltura².

Cada cierto tiempo, saltan a los medios, informes que subrayan el desconocimiento general de términos económicos básicos. De acuerdo con un estudio elaborado en 2016 por el Instituto Aviva de Ahorros y Pensiones, el 35,6% de los encuestados no comprende conceptos que aparecen en su nómina, como el IRPF³ o las aportaciones a la Seguridad Social. El último informe PISA, de la OCDE, dice que uno de cada cuatro alumnos españoles de 15 años no llega al mínimo en competencias financieras. Para paliar esta situación Unicaja puso en marcha en 2007, en colaboración con la Fundación Bancaria Unicaja, el proyecto Edufinet.

¿Qué medidas hay que seguir para gestionar mejor el presupuesto familiar? ¿Qué es el Ibex 35? Estas son algunas de las cuestiones que resuelve Edufinet a través de cursos, publicaciones y el portal digital, iniciativas en las que participan 12 universidades españolas, y una portuguesa, además de una decena de instituciones públicas y privadas. En la web, cualquiera con curiosidad por las finanzas puede buscar entre términos económicos y acrónimos que suenan a lengua lejana. El usuario también puede utilizar un simulador de préstamos y otros productos bancarios y enriquecer el sitio con sus consultas. Las preguntas más repetidas, y sus respuestas, se publican en la sección correspondiente.

EL PAIS 29/11/2017

¹ Heredado : hérité

² No manejan con soltura : ne maîtrisent pas bien

³ IRPF : impuesto sobre la renta de las personas físicas; impôts sur le revenu.

BTS BANQUE

SESSION 2018

EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 6

Bankinter lanza una hipoteca contratable 100% online y sin ser cliente

Bankinter ha lanzado a través de Coinc, su plataforma online de servicios financieros, una hipoteca que se puede contratar totalmente online, a través del móvil, el ordenador o la tableta, y sin necesidad de ser cliente de la entidad. Este préstamo, que no requiere vinculación¹ o contratación de otros productos con el banco, se lanza a un precio del 0,99% el primer año y revisable el resto frente al valor del Euríbor +0,99%.

Estas hipotecas solamente se concederán para el 80% del valor de tasación de la vivienda y para contratarlas no será necesario que el cliente vaya a ninguna oficina, de forma que el único momento en que vea a una persona será el de la firma, que se realizará ante notario, con el que se gestionará una cita de forma online.

"Creemos que esta puede ser la manera como se vendan las hipotecas en veinte años", ha señalado el director de Negocios Digitales de Bankinter, Nicolás Moya, que ha explicado que este producto presenta una "alternativa" a los clientes que buscan solamente contratar una hipoteca sin cambiar de banco y sin tener que abrir una cuenta en otra entidad.

Según ha explicado, la entidad espera que este producto lo utilicen, principalmente, primeros compradores de vivienda, que tienen menos experiencia en la contratación de estos préstamos y se informan en internet sobre estos préstamos.

Moya ha explicado que el precio de la hipoteca se ha establecido aprovechando el ahorro que implica un producto digital. "No es un tema de vender barato, sino de vender digital, y lo digital es barato", ha apuntado. (...)

A través de este servicio, la entidad ofrece también al cliente un espacio en que podrá informarse sobre el inmueble que quiere financiar, como una valoración del mismo, datos sobre la evolución de precios inmobiliarios en la zona, oferta y demanda en su área o información sobre servicios de transporte o colegios, entre otros.

CAPITALMADRID.COM-18/12/2017

¹Vinculación : relación

BTS BANQUE
SESSION 2018
EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 7

¿Cómo puedes contribuir con tus ahorros a la economía del bien común?

5 Crear un sistema económico más justo e igualitario. Hacer que el interés general esté por encima del capital, el dinero y los intereses particulares. Estos son los objetivos de la llamada economía del bien común, un modelo que engloba todos los ámbitos económicos, incluido el financiero, y al que cualquier ciudadano puede dar su contribución, con tal de asumir unas pautas¹ de consumo y ahorro que favorezcan la construcción de una sociedad más digna.

10 La inversión socialmente responsable no solo busca el rendimiento económico, sino que se preocupa también por saber cuál es el uso que los intermediarios financieros harán de nuestros ahorros. ¿Los bancos utilizarán nuestro dinero para financiar proyectos con impacto social o para especular y financiar planes como la fabricación de armas, la deslocalización de empresas que utilizan mano de obra infantil?

15 A esta pregunta responde la banca ética. Este modelo se introduce principalmente en el norte y centro de Europa (en países como Suecia, Dinamarca, Austria, Alemania, Holanda) y, en el sur, solo consigue implantarse en Italia. En España no existe una larga tradición de este tipo, aunque en los últimos años hayan surgido algunas entidades éticas como Triodos Bank desde 2002 y Fiare banca Ética desde 2014. La oferta de productos éticos y solidarios de ahorro y de inversión se encuentra sobre todo en los bancos tradicionales.

20 También existen el ahorro ético que generalmente ofrecen los bancos sociales como las cooperativas de crédito y las cajas de ahorros. La remuneración y el funcionamiento de estos productos son muy similares a los convencionales. La diferencia radica en que parte de los intereses que generan estos productos son donados a proyectos sociales y ambientales.

25 Alguna entidad bancaria permite que sean los propios clientes los que, mediante un sistema de votaciones, decida a qué proyecto se van a destinar los fondos recaudados. Es el caso de Caixa Popular, una cooperativa de crédito que mantiene un acuerdo con RedEnclau, una confederación de asociaciones y fundaciones.

EL PAÍS 18/07/2017

¹ Unas pautas = unas reglas

BTS BANQUE

SESSION 2018

ÉPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 8

El fracaso de los microcréditos

En la década de los ochenta se extendió por todo el mundo una propuesta muy sencilla que rápidamente se convirtió en uno de los instrumentos más importantes de la cooperación internacional: consistía en el desembolso¹, de pequeños préstamos a los pobres para que estos pudieran llevar a cabo actividades generadoras de ingresos. Con ello, se decía que los pobres, saldrían de su situación de privación, permitiendo además la creación de pequeñas empresas que mejorarían los medios de subsistencia, reduciendo la vulnerabilidad, proporcionando ingresos que se invertirían en mejorar su salud y facilitar su autonomía. Eran los microcréditos, cuya simplicidad y sus aparentes virtudes cautivaron rápidamente a la comunidad internacional que dedicó importantes recursos para facilitar su extensión en los países en desarrollo.

Sin embargo, estos microcréditos no cumplieron las promesas que los organismos internacionales y ONG hicieron, hasta el punto que se puede afirmar que los microcréditos representan un fracaso² en las políticas de cooperación al desarrollo. Fracaso en la reducción de la pobreza y privación entre sus receptores, quienes por el contrario utilizan estos microcréditos para financiar gastos esenciales de subsistencia y el acceso a servicios básicos para ellos y porque tampoco generaron el desarrollo económico que se esperaba.

Ahora bien, el acceso a la financiación desempeña un papel determinante en países y comunidades en desarrollo, donde poder acceder a recursos resulta crucial para mantener actividades comerciales, artesanas y productivas. Pero tener crédito para la población excluida, discriminada, pobre no es un simple problema financiero. Intervenir únicamente desde una dimensión bancaria ignorando el resto de los factores profundiza todavía más los factores de exclusión y discriminación que viven. Por ello, es importante reformular el sistema de microfinanzas en los países en desarrollo.

EI PAIS 20/12/2018

¹ El desembolso : le versement, l'attribution

² Un fracaso : un échec

BTS BANQUE
SESSION 2018
ÉPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 9

El fin del dinero en efectivo

El próximo 19 de octubre, el municipio cántabro de Suances se convertirá en la primera localidad de España “libre de dinero”. Sus 8.000 habitantes y 260 establecimientos están llamados a afrontar voluntariamente y durante un mes este reto: “¿Te atreves a salir de casa sin la cartera y pagar con el móvil o la tarjeta?”. Es la apuesta que Analistas Financieros Internacionales (AFI), consultora que promueve esta experiencia piloto.

Todo empezó la pasada primavera. Con el impulso del Foro por la Modernización de Cantabria, el Gobierno regional puso en marcha la iniciativa Cantabria Pago Digital y los analistas de AFI eligieron a Suances como el enclave idóneo para su nacimiento. Entre las razones, el tamaño y diversidad de edades de su población y la peculiaridad de su economía, impulsada por un sector turístico que convive en armonía con los pequeños establecimientos y el comercio tradicional. “En una gran ciudad, con comercios preparados y población adaptada al pago electrónico, esta experiencia no habría supuesto un desafío. En Suances, 3 de cada 10 establecimientos no aceptan pago con tarjeta y el efectivo es el medio más utilizado en compras cotidianas por 7 de cada 10 ciudadanos. No aspiramos a eliminar el efectivo, sino su dependencia”.

Para intentarlo, los habitantes están invitados a olvidarse del monedero¹. La iniciativa, que cuenta con Banco Santander como apoyo tecnológico y con la colaboración de MasterCard, brindará² contenidos de educación financiera y promoverá el acceso a tarjetas de pago a los ciudadanos que no las tengan y terminales de puntos de venta (TPV) a los comercios que carezcan de ellos. Como dice Emilio Ontiveros, presidente de AFI, “el objetivo es que la gente entienda las ventajas de la digitalización y abra sus vidas a una realidad nueva”.

Durante un mes, los vecinos de Suances vivirán como los suecos. El país nórdico ha eliminado el dinero en efectivo incluso en los bancos. Los suecos se sienten cómodos en este mundo digital. El 95% de las compras al por menor se hacen sin efectivo y los cajeros son igual de escasos³ que las cabinas telefónicas en España.

EL PAÍS SEMANAL- 07/10/2017

¹ El monedero : le porte-monnaie

² Brindar : dar

³ Escasos : rares

BTS BANQUE
SESSION 2018
EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 10

Cómo cuidar de tu tarjeta de crédito para evitar que te roben

“Los ladrones han dejado paso a los ciberdelincuentes”, explican desde la Organización de Consumidores y Usuarios. “La mayor parte de los 687.000 robos con tarjetas registrados en 2015, por un importe total de 52 millones de euros, se produjeron en compras a distancia”, añaden. “El reforzamiento de las medidas de seguridad de los cajeros automáticos y de las propias tarjetas unido al aumento de los pagos con tarjeta a través de internet, ha provocado que los riesgos surjan ahora en la red”, confirma López, especialista en regulación financiera.

¿Quién no ha recibido nunca en su correo electrónico una supuesta petición del banco o de alguna Administración para que proporcione los datos de su tarjeta y de su PIN? Ante este tipo de correspondencia –a veces fácilmente detectable, por estar llena de errores ortográficos– “debemos ser prudentes, porque ni nuestro banco ni ninguna institución nos van a solicitar esta información de esta forma”, aclara López, también experto en uso ilícito de las tarjetas.

En respuesta al problema de seguridad del pago online, se está difundiendo cada vez más el llamado comercio electrónico seguro, una práctica por la que los establecimientos que operan a través de internet y admiten pagos con tarjeta, antes de autorizar la operación, envían una clave¹ al móvil del titular. La única manera para completar el pago será facilitar la clave.

Comunica rápidamente con el banco: cuando el propietario de una tarjeta la pierde o alguien se la roba, el mayor riesgo será su utilización por parte de otra persona en comercios *online*. Por ello, subraya López, “es fundamental que el titular, además de ser diligente en la custodia² de la tarjeta y del PIN, comunique rápidamente a su entidad bancaria la pérdida o sustracción de la tarjeta, para que sea anulada”.

Muy útil se revela también la revisión frecuente de los extractos bancarios para identificar con rapidez cualquier operación irregular. “Ante la menor duda”, sugiere, “lo mejor es contactar con nuestra entidad y, por precaución, ordenar la anulación de la tarjeta”.

EL PAÍS- 5/09/2017

¹ Una clave : un code

² La custodia : la surveillance, le rangement

BTS BANQUE
SESSION 2018
EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 11

¿Qué hacer si te toca la Lotería de Navidad?

La Lotería de Navidad puede convertir en millonaria a una persona de la noche a la mañana. El premio estrella es el 'Gordo', con 400.000 euros por décimo o ganador, aunque tras descontar lo que se lleva Hacienda¹ se queda en 320.500 euros limpios. Pero de la emoción inicial se puede pasar después a un estado de preocupación por no saber qué hacer con tanto dinero. Los expertos aconsejan darse un tiempo de reflexión para determinar qué conviene más. Primero, hay que evitar los gastos compulsivos. Lo recomendable es ser prudente y destinar como máximo el 10% del importe recibido en el disfrute personal. Según estudios internacionales, el 70% de las personas que reciben unos ingresos elevados inesperadamente lo pierden en pocos años y un tercio de los ganadores de premios de la lotería terminan en bancarrota.

Así, tres opciones razonables son: ahorrar, invertir o disminuir la deuda hipotecaria. Ahorrar: Es posible seguir teniendo una vida normal, seguir yendo a trabajar y depositar el dinero en una entidad bancaria en la que ofrezcan interesantes opciones de ahorro. Las cuentas remuneradas o los depósitos bancarios son las alternativas con menor riesgo, pero también con menor rentabilidad.

Quitar hipoteca: Es otro de los pensamientos inmediatos de los ganadores en la Lotería de Navidad. La hipoteca es una de las cargas financieras más pesadas. Sin embargo, no siempre conviene amortizar parcial o totalmente. Siempre y cuando no haya un beneficio fiscal, esta alternativa no merece la pena en términos financieros en el actual entorno de tipos de interés en mínimos históricos. Desde un punto de vista financiero es más rentable amortizar cuando los tipos son más altos.

Invertir: El asesoramiento² fiscal y financiero se hace imprescindible si se contemplan opciones de inversión como las acciones, los bonos o los fondos de inversión. Los expertos proponen contratar asesores que ayuden a gestionar el dinero, analizando el perfil del inversor.

No conviene "poner los huevos en la misma cesta"³, es decir, que es mejor diversificar para minimizar riesgos.

CINCO DIAS 15/12/2017

¹ Hacienda : le ministère des finances, ici, les impôts

² Asesoramiento :consejo

³ Poner los huevos en la misma cesta:mettre les oeufs dans le même panier.

BTS BANQUE

SESSION 2018

EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 12

Los españoles le pierden el miedo a pagar con tarjeta de crédito en Internet

El gasto 'online' de los usuarios de 'plástico' aumenta un 12% en un año. Los expertos advierten que todavía hay barreras.

5 Hombre, con una edad de entre 30 y 40 años, más conectado a Internet a la hora de comprar y dispuesto a efectuar más operaciones en el circuito *online*, pero en adquisiciones de menor importe. Este es el retrato robot del consumidor español que en el bolsillo lleva una tarjeta bancaria y la utiliza en el comercio electrónico. Mientras en España circulan ya 51 millones de tarjetas de crédito, la alta penetración de *smartphones* (en los últimos cinco años se ha duplicado su uso), junto con la oferta creciente de comercio electrónico y de aplicaciones para móviles, están impulsando importantes cambios en los hábitos de compra. Tanto es así que el gasto *online* de los usuarios de tarjetas ha crecido un 71% en los últimos cinco años.

15 Para 2017 el importe medio de las compras por Internet de los usuarios de los *plásticos* asciende a 877 euros, lo que supone un aumento del 12% con respecto al año pasado. De esta forma en 2017 más de la mitad de los usuarios ha empleado su tarjeta en el *e-commerce*. Lo cierto es que nos encontramos en un momento de profunda transformación. Los consumidores están incorporando en sus hábitos diarios la innovación y las nuevas tecnologías de una forma cada vez más rápida y es un cambio definitivo.

20 De esta forma en 2017, el usuario medio de tarjetas efectuó movimientos *online* 13 veces y medio más que hace cuatro años. Asimismo, se ha reducido el importe medio de las adquisiciones en la red, que pasa de los 69,3 euros registrados hace cuatro años, a los actuales 64,8 euros lo que muestra la consolidación del comercio electrónico como nuevo hábito de compra.

CINCODÍAS - 22/12/17

BTS BANQUE
SESSION 2018
EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 13

¿Vale la pena que les abras una cuenta bancaria a tus hijos?

5 Poner dinero en un banco a nombre de un niño o una niña no es precisamente una moda pasajera en España. Ya sea a través de una libreta o una cuenta que puede tener productos relacionados, este tipo de ahorro “siempre ha tenido bastante aceptación. La novedad, tal vez, reside en que estas cuentas bancarias se enmarcan hoy en la llamada "educación financiera", de la que mucho se ha hablado tras la crisis como un instrumento para concienciar a la ciudadanía sobre el manejo¹ prudente de los ahorros.

10 La oferta de productos para menores es bastante rica pero, como es también el caso de las cuentas destinadas a los adultos, la rentabilidad es la gran ausente. Es su principal debilidad en este momento. Muchas veces, la remuneración se sustituye por regalos promocionales para los niños.

15 Los intereses que dan estas cuentas oscilan entre el TAE –el rendimiento anual efectivo, descontando costes– del 0,30% de la Cuenta Junior de Coinc y el 0,05% de Mi Primera Cuenta de Bankia, según una selección de los principales productos de este tipo, elaborada por iAhorro. El comparador bancario destaca que la cuenta de Coinc no tiene comisiones ni compromisos² de ningún tipo y que los intereses se liquidan cada mes.

20 Muy a menudo, las cuentas para menores han tenido escasa relación con otros productos como tarjetas o seguros, “pero dado las tasas de interés bajas, empiezan a comercializarse otros productos cruzados, especialmente seguros”. Es el caso, por ejemplo, de la Cuenta 1, 2, 3 Mini de Banco Santander, que ofrece una cobertura extra si los padres ya tienen contratado un seguro de vida Protección Familiar Plus o Protección Familiar en Femenino. Con la apertura de esta cuenta se recibe también una tarjeta prepago –solo se puede utilizar el importe previamente cargado en ella–
25 que tiene un límite máximo de 900 euros. Así, no existe una cuenta para menores ideal. Estas iniciativas responden más a necesidades de tipo ideológico, que perciben a los niños como nuevos clientes potenciales, que a necesidades educativas de cualquier tipo.

EL PAIS,02/06/2017

¹El manejo : la utilización.

² Compromisos : des engagements.

BTS BANQUE
SESSION 2018
EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 14

La revolución de la tarjeta de crédito

Hoy en día, no se concibe la vida sin una tarjeta de crédito. Es por ello que muchos hablan de que estamos cerca de asistir a la desaparición del dinero en efectivo o cash, pues la tarjeta de crédito es un medio de pago más seguro, más cómodo y mucho más útil.

- 5 Sea como sea, la tarjeta de crédito cada día tiene más poder porque ya no sirve únicamente para pagar. Ahora hay otra serie de actividades que se pueden realizar a través de ella, lo que hace pensar que no dentro de mucho tendremos una única que servirá tanto como medio de pago como identificador (DNI) e incluso tarjeta de la Seguridad Social.
- 10 En primer lugar, con la tarjeta de crédito podemos comprar. De hecho, esa es su funcionalidad básica, permitirnos comprar tanto en tiendas físicas como online, de modo que a final de mes se acumulan todas las compras realizadas por este medio y se pasa la factura a la cuenta bancaria asociada. Igualmente, nos permite sacar dinero físico de los cajeros automáticos de cualquier entidad del mundo, aunque si
- 15 no es la propia, nos cobrarán una comisión.

Pero más allá de ello, la tarjeta nos permite hacer otras cosas. Porque no todo es comprar artículos, también podemos adquirir servicios. Además, el auge¹ de la economía colaborativa ha favorecido aún más este medio de pago, pues estos servicios nacen en el entorno digital, de ahí que lo más sensato es que se pague por

20 ellos a través de medios digitales. Por ejemplo, para alquilar un apartamento en Airbnb o tomar un Uber, solo se puede hacer a través de la tarjeta de crédito.

Y también pagar las facturas. Muchos no saben que con la tarjeta pueden pagar los recibos de luz, agua, gas o teléfono sin tener que domiciliarlos. Algunas empresas proveedoras de estos servicios permiten hacerlo con el móvil mediante el escaneo

25 del código de barras de la factura y la introducción de los datos de la tarjeta a través de una aplicación móvil especializada para ello.

Además, también podemos obtener descuentos y rebajas con la tarjeta de crédito.

SELFBANK.ES 20/11/2017

¹ El auge : l'essor

BTS BANQUE

SESSION 2018

EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 15

Black Friday: consejos para comprar con tarjeta sin llevarse ningún susto.

Si bien cada vez es más habitual realizar las compras por Internet, hay determinados días que están marcados en el calendario como jornadas de compras masivas: el Black Friday... Infinidad de tiendas lanzan sus ofertas y descuentos para fomentar las compras durante uno o varios días. Pero cuidado, porque muchas de estas
5 ofertas son solo accesibles a través de Internet.

Es importante tener en cuenta muchos aspectos de seguridad para evitar tener problemas en situaciones como esta. Entre otros aspectos, es vital que el consumidor conozca sus derechos como cliente, y que además tenga presente y sea consciente de que cuando hay más actividad en la red, no solo aumentan las visitas,
10 sino también la ciberdelincuencia, por lo que comprobar todo, guardar documentación y publicidad... puede ser la tabla de salvación en caso de llegar a tener algún problema. Pero además, hay que conocer el sistema de pago que se va a utilizar.

El responsable de medios de pago de Deutsche Bank, Luis Miegimolle, recuerda que
15 es recomendable seguir algunas reglas para, además, sacar el mejor partido al pago con tarjeta bancaria.

En caso de tener tarjeta de crédito, es importante saber que es una ventaja que "el dinero que se va a emplear en las compras no tiene por qué estar en cuenta". Además, recuerda Miegimolle, "la mayor parte de tarjetas incluye varios seguros,
20 algunas veces gratuitos, cuyo objetivo en la mayoría de ocasiones es la compra protegida y segura".

Miegimolle insiste en que si bien cada vez son más seguros los sitios web de compras "todavía hay que tener mucho cuidado para evitar los fraudes relacionados con la clonación de tarjetas de crédito y la venta de productos defectuosos".

25 Las tarjetas ofrecen siempre la posibilidad de pagar a plazos. Eso sí, es importante controlar el importe que se va a cobrar mensualmente y las repercusiones en términos de intereses para "evitar que se liquide un importe mayor del que dispones en tu cuenta y esta se quede 'en descubierto'".

Lo último y que, quizás, debería ser lo primero es ser responsable, y hacer un uso
30 responsable de la tarjeta.

ELCONFIDENCIAL 23/11/2017

BTS BANQUE

SESSION 2018

EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 16

Cómo financiar la Navidad de la forma más barata posible.

Tras el boom de compras de un Black Friday y Cyber Monday los gastos navideños continúan. Es cierto que este año ha sido incluso más intenso que en el año 2016, con ofertas que ya empezaron desde principios del mes de noviembre, pero eso no quita que en el mes de diciembre y hasta las vísperas del día de Reyes sigamos con una espiral de gastos importantes.

Las estimaciones son muy optimistas. Según la consultora Deloitte, que presenta todos los años sus estimaciones de gastos navideños para España y otros países europeos, los españoles anticiparán un 31% del gasto navideño, pero más de dos tercios se concentrará a fechas más cercanas a la Navidad. Pero, además, este año, el gasto vuelve a aumentar hasta los 633 euros por hogar, un 3,3% más que los 612 euros del año 2016 y muy por encima de la media de los países europeos.

Buena parte de este gasto acaba financiado. El espectacular aumento de las tarjetas de crédito, a un ritmo de 5 millones más por año, son los receptores de esta financiación de las compras, pero no son los únicos. También, como ocurre en otros momentos temporales de gran gasto, como la vuelta al colegio, son los propios establecimientos comerciales los que compiten para hacerse con una parte de la succulenta tarta de los gastos navideños ofreciendo formas de financiación propias, con puntos a favor, pero también en contra.

El primer punto importante de la financiación es que se instrumentaliza a través de las tarjetas de pago que tiene cada comercio, lo cual también significa una vía de comercialización de las mismas para quien no la tenga, juntando los beneficios de captación de clientes y fidelización. Con estas tarjetas nos encontramos con diferentes ofertas, limitadas alguna y otras más amplias, pero en todos los casos, hay que analizar muy bien todas las condiciones antes de adquirir una.

CINCO DIAS 12 /12/2017

BTS BANQUE

SESSION 2018

EPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 17

Comprar en la red sin miedo con las tarjetas prepago.

El 43% de los españoles se frena a comprar a través de internet por el miedo a dar sus datos pero las tarjetas prepago pueden ser la solución.

5 Las compras por internet han dejado de ser algo ajeno¹ para los consumidores. De hecho, la penetración del e-commerce en el mercado español batió récord en 2017, con una facturación de más de 18.000 millones de euros. Las nuevas tecnologías han contribuido a este proceso. Según el último informe del Observatorio Nacional de las telecomunicaciones y de la SI (ONTSI) proporcionado por Adigital el 60,6% de los internautas han realizado compras a través de la red este año. Las razones que argumentan son varias. Unas 10 están relacionadas con el ahorro de tiempo y comodidad ya que se pueden realizar desde casa o cualquier lugar, mientras que otras van relacionadas a los precios, las promociones y las ofertas.

15 Sin embargo, a pesar de este aumento del comercio electrónico todavía son muchos los consumidores que presentan reticencias a efectuar sus compras por internet. Según la consultora Nielsen, el 43% de los españoles se frena a comprar a través de la red por el miedo que tienen al uso fraudulento que puedan hacer de sus datos bancarios.

20 Para evitar esto y con el objetivo de aportar mayor seguridad, las entidades han puesto en marcha un nuevo modelo de tarjeta: las tarjetas prepago para comprar por Internet que se caracterizan, en algunos casos por carecer de soporte físico. A esto se suma que para usarlas es necesario recargarla previamente ya que el saldo de esta tarjeta es independiente del resto de cuentas del titular.

EXPANSION.COM 6/01/2018

¹ Ajeno : étranger

BTS BANQUE
SESSION 2018
ÉPREUVE ORALE D'ESPAGNOL

TEXTE 18

¿Quieres construir tu casa pero no tienes dinero?

5 Ante la disyuntiva de vivir en una casa o en un piso, una mayoría de españoles ha decidido escoger la segunda opción. Tanto es así que España lidera el *ranking* de los países de la Unión Europea por porcentaje de población que ha elegido un piso como hogar. Frente a una media que en Europa es del 42%, la parte de españoles que comparten un inmueble con otros vecinos alcanza el 66%, según los últimos datos disponibles de Eurostat, que se refieren a 2015.

Así, alrededor de un 34% de españoles tiene su hogar en una casa. Algunos de ellos, en lugar de adquirirla, han decidido construirla en un terreno de su propiedad. Muchas veces, el hecho de no poder reunir todo el dinero necesario para comprar el solar¹ y edificar su propia vivienda desanima al propietario potencial. Sin embargo, así como hay préstamos bancarios que se conceden hipotecando la vivienda que se quiere adquirir, existen hipotecas que las entidades otorgan a particulares para su proyecto de casa, con el objetivo de llevar a cabo su construcción.

15 Se trata de los llamados préstamos autopromotor. Para solicitarlos hay que cumplir con tres requisitos previos: ser dueño del terreno en el que se va a edificar la casa y haber obtenido tanto la licencia de obras² como el proyecto de obras correspondientes. Este último, añade el director general de la agencia de servicios hipotecarios Ibercredit, tiene que estar visado por el Colegio de Arquitectos.

20 Una vez formalizada la escritura del préstamo, el banco entrega el importe pactado a plazos, a medida que avance la obra. Una vez empiecen las obras, la entidad bancaria liberará las cantidades establecidas en cada fase.

El plazo de amortización del préstamo puede llegar a 40 años, aunque lo más común son 30 años. Los intereses no difieren de las hipotecas destinadas a la adquisición de casas ya construidas, siempre y cuando se trate de la vivienda habitual del propietario.

25 La principal ventaja de construir su propia casa es la posibilidad de adaptar dimensiones, distribución y calidad de los materiales a las preferencias de cada uno.

ELPAIS.COM 13/12/2017

¹ el solar = el terreno

² la licencia de obras : le permis de construire