

Guía para el Instructor

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Introducción	3
Módulo 1: Tabla del programa del Curso Bancario Básico.....	4
Guía de los iconos.....	6
Información general del módulo.....	7
Introducción	8
Evaluación previa.....	11
Introducción a los bancos	13
Tipos de instituciones financieras	15
Abrir y mantener una cuenta bancaria.....	16
Cuentas de depósito y cuentas no aptas para depósitos.....	24
Servicios Bancarios Adicionales	28
Regulaciones y leyes sobre la privacidad	31
Recorrido por un banco.....	34
Conclusión	36
Billetes de papel.....	37
Evaluación posterior	39
¿Qué sabe usted? – Curso Bancario Básico	40
Evaluación de curso	41
Glosario.....	43
MÁS INFORMACIÓN.....	44

Introducción



Use esta guía como una ayuda para enseñar este módulo de una manera informativa, interesante y eficiente.

Puede personalizar la información de *Money Smart* para que encaje con las necesidades de sus alumnos. La tabla que aparece en la página 4 le ayudará a elegir las secciones más relevantes de los módulos. Sin embargo, suele ser una buena idea incluir:

- **Presentaciones.** Le da la oportunidad de "romper el hielo", crear un diálogo abierto entre el instructor y los participantes, y establece el tono de la sesión.
- **Agenda y normas básicas.** Ayuda a los participantes a entender el tema que va a presentar y cómo se va a organizar la clase.
- **Expectativas.** Le da a los participantes la oportunidad de expresar qué esperan y desean aprender del módulo.
- **Objetivos.** Ayuda a los participantes a organizar la información que van a adquirir en el contexto correspondiente y garantiza que el contenido está a la par con sus expectativas.
- **Explicación del formato y contenido de la Guía para los Participantes.** Es útil para que los participantes vayan al mismo ritmo que el instructor.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación previa.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar qué es lo que ya saben o no saben para que pueda adaptar la presentación en función de ello.
- **Contenido y actividades del módulo.** Ayuda a los participantes a consolidar lo que aprenden.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación posterior.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar cómo han aprendido el contenido, qué contenido deben revisar, si es necesario, y qué materiales adicionales podrían necesitar revisar por su cuenta.

Módulo 1: Tabla del programa del Curso Bancario Básico

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
7-8	5	Introducción	<ul style="list-style-type: none"> Presentación del instructor y los materiales 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
9-10, 34	5	Evaluación previa y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> Todos
11-12	10	Introducción a los bancos	<ul style="list-style-type: none"> Definición de bancos, razones para guardar el dinero en un banco 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta de depósito en una institución financiera
13	5	Tipos de instituciones financieras	<ul style="list-style-type: none"> Instituciones financieras con depósitos asegurados 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta de depósito en una institución financiera
14-20	30	Abrir y mantener una cuenta bancaria	<ul style="list-style-type: none"> Cuatro pasos para abrir y mantener una cuenta bancaria, elegir una cuenta, lista de control de una cuenta bancaria, depósitos, saldo, retiros, tasas, bancos comparados con servicios de cobro de cheques, interés Actividad 1: Hacer depósitos y retiros de dinero 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta de depósito en una institución financiera
21-23	10	Cuentas de depósito y cuantas no aptas para depósito	<ul style="list-style-type: none"> Cuentas de depósito y cuentas no aptas para depósitos 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta de depósito o no apta para depósitos en una institución financiera
24-26	20	Servicios bancarios adicionales	<ul style="list-style-type: none"> Servicios bancarios comunes Actividad 2: Nombre este servicio 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta en una institución financiera
27-28	5	Regulaciones y leyes sobre la privacidad	<ul style="list-style-type: none"> Contenidos de los avisos de privacidad, optar por no compartir información 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta en una institución financiera
29	10	Recorrido por un banco	<ul style="list-style-type: none"> Empleados bancarios importantes 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
30	5	Conclusión		<ul style="list-style-type: none"> Todos
33-34	5	Evaluación posterior y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> Todos

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
35-36	5	Evaluación de curso		<ul style="list-style-type: none">• Todos

Guía de los iconos

Los iconos que siguen podrán aparecer a lo largo de la Guía para el Instructor para indicar el tipo de actividad.



Presentación

Presenta información o demuestra una idea.



Revisión

Hace referencia al material que aparece en la Guía para los Participantes.



Actividad

Guía a los participantes por una actividad para respaldar su aprendizaje.



Evaluación

Dirige a los participantes a una pequeña prueba.



Discusión

Creá un debate sobre un tema específico.



Haga una pregunta

Presenta un problema o cuestión para debate.

Información general del módulo

Propósito

El módulo *Curso Bancario Básico* proporciona información general acerca de los servicios bancarios y está diseñado para ayudar a los participantes a establecer una relación positiva con una institución financiera.

Objetivos

Después de realizar este módulo, los participantes podrán:

- Identificar los principales tipos de instituciones financieras aseguradas
- Identificar cinco razones para utilizar un banco
- Describir los pasos necesarios para abrir una cuenta bancaria y mantenerla
- Describir dos tipos de cuentas de depósitos
- Identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósitos
- Describir las funciones principales del representante de servicio al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de sucursal

Tiempo para la Presentación

Cada tema muestra el tiempo aproximado que tardará en realizarse en la tabla del programa del *Curso Bancario Básico*. Use estos números para adaptar el módulo a las necesidades de sus participantes y al tiempo disponible. Agregue algo de tiempo para actividades y preguntas en el caso de grupos más grandes.

Materiales y equipo

Los materiales y el equipo que necesitará para presentar todos los módulos de *Money Smart de la FDIC - Un Programa de Educación en Finanzas* se encuentran en la *Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart*. Revise la guía en profundidad antes de presentar este módulo. También necesitará un envase identificado como "Banco" (una caja, un sombrero) y suficientes billetes copiados, cortados y metidos en sobres para que cada participante tenga:

- Dos billetes de \$20 = \$40
- Cuatro billetes de \$10 = \$40
- Tres billetes de \$5 = \$15
- Cinco billetes de \$1 = \$5
- Total = \$100

Nota: los billetes de dinero se pueden encontrar en la página 31 de esta Guía para el Instructor.

Actividades del módulo

- Actividad 1: Hacer depósitos y retiros de dinero
- Actividad 2: Nombre este servicio
- Actividad 3: Hacer el papel de empleado del banco

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos

Introducción

Bienvenida

¡Bienvenidos al *Curso Bancario Básico*! Al realizar este curso de capacitación, está dando un paso importante hacia establecer un futuro financiero mejor para usted y su familia. Comenzaremos comprendiendo las nociones básicas de las finanzas personales.

Agenda y Normas Básicas

Hablaremos de los distintos conceptos, haremos actividades en grupo e individualmente, y dejaremos tiempo para preguntas y respuestas. Haremos al menos un descanso de 10 minutos durante la clase.

Si tiene experiencia o conocimientos sobre algún tema del material, por favor comparta sus ideas con el resto de la clase. Una de las mejores formas de aprender es el uno del otro. Es posible que usted sepa acerca de algún método que haya funcionado bien para usted o alguna dificultad que deba evitarse. Su contribución a la clase mejorará la experiencia de aprendizaje. Si algo no está claro, no dude en preguntar.



Diapositiva 2

Registre las expectativas, inquietudes y preocupaciones de los participantes en un afiche. Si hay algún tema que no va a cubrir en el curso, dígales a los participantes dónde pueden obtener información sobre ese tema (por ejemplo, otro módulo, un sitio Web). Marque sus respuestas al finalizar el curso para indicar que el contenido de la lección ha alcanzado sus expectativas.

Presentaciones

Antes de empezar, les diré algo sobre mí y me gustaría saber algo sobre ustedes.

[Preséntese y comparta sus antecedentes y experiencia.]

A medida que se presente, explique:

- Sus expectativas
- Preguntas y/o preocupaciones acerca del contenido del curso

Notas para el instructor

Presentación

Objetivos

Al finalizar este módulo, usted estará preparado para:

- Identificar los principales tipos de instituciones financieras aseguradas
- Identificar cinco razones para utilizar un banco
- Describir los pasos necesarios para abrir una cuenta bancaria y mantenerla
- Describir dos tipos de cuentas de depósitos
- Identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósitos
- Describir las funciones principales del representante de servicio al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de sucursal

Objetivos

- Identificar los principales tipos de instituciones financieras aseguradas
- Identificar cinco razones para utilizar un banco
- Describir los pasos necesarios para abrir una cuenta bancaria y mantenerla

Objetivos

- Describir dos tipos de cuentas de depósito
- Identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósito
- Describir las funciones principales del representante de servicio al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de sucursal

Diapositivas 3-4



Revise el contenido y la organización de la Guía para los Participantes.

Materiales para el participante

Cada uno de ustedes tiene una copia de la Guía para los Participantes del *Curso Bancario Básico*. La misma incluye:

- Información y actividades que le ayudarán a aprender el material
- Herramientas e instrucciones para realizar las actividades
- Listas de control y páginas con sugerencias
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo

¿Qué preguntas tienen acerca de la información general del módulo?

¿Qué sabe usted?

Antes de comenzar, veremos lo que sabe sobre los servicios bancarios.

[Si va a usar el formulario ¿Qué sabe usted?]

El formulario ¿Qué sabe usted? en la página 19 de la Guía para los Participantes le ayudará a comparar cuánto sabe al comenzar el curso de capacitación y cuánto ha aprendido después del curso. Tómese unos minutos para llenar la columna "Antes del curso de capacitación". ¿Cuáles de las frases ha respondido con "en desacuerdo" o "muy en desacuerdo"? *[Nota: Si*

¿Qué sabe usted?

¿Qué sabe o qué quiere aprender sobre los servicios bancarios?

Notas para el instructor

Diapositiva 5
Utilice el formulario ¿Qué sabe usted? y/o la evaluación previa para determinar los conocimientos que ya tienen los participantes sobre el contenido y adapte su presentación, prestando un interés especial en el contenido que no conocen tan bien.

Presentación

su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.] Llenaremos la segunda columna al finalizar el curso.

[Si está usando la evaluación previa]

Tómese unos minutos para realizar la evaluación previa comenzando por la página 4 de su Guía para los Participantes. ¿Cuáles de las preguntas no tenía claras o no ha podido responder? *[Nota: Si su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.]* A medida que avancemos por el módulo y cubramos el contenido relacionado, podrá determinar si respondió correctamente a cada pregunta.

Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre los servicios bancarios antes de realizar el curso.

1. ¿Cuáles de las siguientes son instituciones financieras aseguradas? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Servicio de cobro de cheques
 - b. Bancos y entidades de ahorro**
 - c. Cooperativas de crédito**
 - d. Tiendas de empeño

2. ¿Cuál de los siguientes ejemplos es un buen motivo para usar un banco?
 - a. Su dinero se asegura hasta el máximo permitido por ley.
 - b. Su dinero está seguro frente al robo, el extravío o un incendio.
 - c. Tiene acceso a su dinero de rápida y fácilmente.
 - d. Todo lo anterior**

3. ¿Cuáles de los siguientes pasos están relacionados con el mantenimiento de una cuenta corriente? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Abrir la cuenta**
 - b. Realizar depósitos y retiros**
 - c. Registrar el interés y los cargos en su registro de cheques**
 - d. Hacer un seguimiento de su saldo**

4. ¿Cuál de los siguientes artículos cree que el banco querrá ver y/o verificar antes de que pueda abrir una cuenta corriente?
 - a. Un documento de identificación con su foto
 - b. El historial crediticio
 - c. El historial del uso de cuentas corrientes
 - d. Todo lo anterior**

5. ¿Cuál es la diferencia principal entre una cuenta corriente y una cuenta de ahorro?
 - a. Una cuenta corriente le permite escribir cheques para pagar facturas y comprar cosas. Por lo general, no se puede escribir cheques con una cuenta de ahorro.**
 - b. Por lo general, se gana más interés en una cuenta corriente que en una cuenta de ahorro.
 - c. Algunos bancos le permitirán usar su cuenta corriente y/o de ahorro para pagar sus facturas o usar su tarjeta de débito.
 - d. Ambos tipos de cuenta pueden incluir cargos por realizar más de un número limitado de cierto tipo de transacciones cada mes.

6. ¿Qué servicios bancarios se pueden ofrecer con algunas cuentas de depósito? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Órdenes de pago**

-
- b. Banca en línea y telefónica gratuita**
 - c. Descuento en préstamos**
 - d. Cuenta corriente gratuita**
7. Con la banca en línea, tiene acceso a sus cuentas en cualquier momento para:
- a. Ver el saldo de su(s) cuenta(s)
 - b. Realizar transacciones, como transferencias de dinero entre cuentas, pagar facturas o pedir cheques
 - c. Descargar información, como su resumen de cuenta mensual
 - d. Cambiar información de la cuenta, como su dirección o número de teléfono
 - e. Todo lo anterior**
8. ¿En qué dos situaciones de la lista que aparece a continuación tendría que visitar al representante de atención al cliente del banco?
- a. Indicarle quién puede proporcionarle ayuda**
 - b. Depositar dinero por usted
 - c. Recibir las solicitudes de préstamos que ofrece el banco
 - d. Responder a preguntas generales**

Notas para el instructor

Presentación

10 minutos

Su opinión sobre los bancos

- ¿En qué piensan ustedes cuando escuchan la palabra banco?
- ¿Cuál ha sido su experiencia con los bancos?



Programa de Educación Financiera FIDC
Curso Bancario Básico 6

Diapositiva 6

Inicie una conversación para entender mejor las experiencias bancarias de los participantes.

Introducción a los bancos

Su opinión sobre los bancos

¿En qué piensan ustedes cuando escuchan la palabra *banco*? Cuando digo banco, también incluso las cooperativas de crédito y las entidades de ahorro.

[Escriba las respuestas en un afiche.] Estas palabras reflejan su punto de vista sobre los bancos.

Los bancos, las cooperativas de crédito y las entidades de ahorro son lugares que le guardan su dinero seguro y que usan sus depósitos para otorgar préstamos. Los bancos, las cooperativas de crédito y las entidades de ahorro también se conocen como *instituciones financieras*, puesto que ofrecen muchos servicios financieros.

¿Cuál ha sido su experiencia con los bancos?

Motivos para guardar dinero en un banco

¿Cuántos de ustedes tienen su dinero en un banco? ¿Cuáles son algunas de las razones para guardar su dinero en un banco?

Respuestas:

- **Seguridad.** Su dinero está seguro frente al robo, el extravío o un incendio.
- **Conveniencia.** Puede acceder a su dinero rápida y fácilmente. Al usar el depósito directo, por ejemplo, tiene acceso más rápido a su dinero porque los fondos que se depositan de forma electrónica están disponibles antes que los que se depositan mediante un cheque. Hablaremos más sobre el depósito directo más tarde. También puede usar los cajeros automáticos (ATM) para acceder rápidamente a su dinero. La mayoría de los cajeros automáticos están disponibles las 24 horas del día, los 7 días de la semana. Las tarjetas de cajero automático y de débito de su banco también se pueden usar para pagar sus compras en lugar de usar dinero en efectivo.
- **Costo.** Usar un banco para cobrar sus cheques es casi siempre más barato que cualquier otro tipo de entidad.
- **Seguridad.** La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) asegura los depósitos hasta el monto máximo permitido por ley.

Motivos para guardar dinero en un banco

- ¿Cuántos de ustedes tienen su dinero en un banco?
- ¿Por qué conviene guardar su dinero en un banco?
 - Seguridad
 - Conveniencia
 - Costo
 - Garantía
 - Futuro financiero



Programa de Educación Financiera FIDC
Curso Bancario Básico 7

Diapositiva 7

Pídales a los participantes que levanten la mano para responder a la primera pregunta. Escriba las respuestas de los participantes a la segunda pregunta en un afiche. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar los motivos en la diapositiva. Los participantes pueden seguir por su cuenta en la página 6 de su guía.

Notas para el instructor

Presentación



Acepte varias respuestas. Luego comparta cualquier respuesta que no se haya expresado. Responda a cualquier pregunta antes de presentar el siguiente tema.

Esto significa que la FDIC le devolverá el dinero a los consumidores si un banco cierra y éste no puede hacerlo.

- **Futuro financiero.** Al crear una relación con un banco usted establece un historial de pago de facturas, le puede ayudar a ahorrar dinero y a obtener un préstamo.

¿Qué deben hacer para mantener una relación bancaria positiva?

Respuestas:

- **Gestione bien sus cuentas y evite el sobregiro, o sea, evite gastar más dinero del que tiene en su cuenta corriente.**
- **Haga los pagos de sus préstamos a tiempo**
- **Use el crédito responsablemente**

¿Desean formular alguna pregunta?

Durante el debate hablamos acerca de las razones por las cuales debe guardar su dinero en una institución financiera. Ahora hablaremos sobre los distintos tipos de instituciones financieras.

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos



Instituciones financieras aseguradas

- **Bancos y entidades de ahorro:**
 - Se rigen por leyes federales y estatales laws
 - Dan préstamos, pagan cheques, aceptan depósitos y ofrecen otros servicios financieros
- **Cooperativas de crédito:**
 - Además de los servicios anteriores:
 - Son instituciones financieras sin fines de lucro
 - Requieren que sea miembro para abrir una cuenta

Programa de Educación Financiera FDIC
Curso Bancario Básico

Diapositiva 8

Recordar a los participantes que los términos "banco" e "institución financiera", en este módulo, se usan indistintamente.



Responda a cualquier pregunta. Luego presente el siguiente tema.

Tipos de instituciones financieras

Instituciones financieras con depósitos asegurados

Hay dos tipos principales de instituciones financieras con depósitos asegurados:

- **Bancos y entidades de ahorro.** Los bancos y las entidades de ahorro dan préstamos, pagan cheques, aceptan depósitos y ofrecen otros servicios financieros.
- **Cooperativas de crédito.** Son instituciones financieras sin fines de lucro que pertenecen a personas que tienen algo en común. Usted debe ser miembro de una cooperativa de crédito para guardar su dinero ahí. Las cooperativas de crédito aceptan depósitos, dan préstamos y ofrecen otros servicios financieros.

Ambos tipos de instituciones financieras operan bajo leyes y regulaciones federales y estatales.

Los depósitos que estén en bancos y entidades de ahorro están asegurados por la FDIC hasta al menos \$250,000. Esto significa que si el banco tuviera que cerrar, la FDIC le devolvería su dinero, hasta el monto asegurado.

- Usted puede comprobar si un banco está asegurado por la FDIC por el logo de la FDIC.
- La mayoría de las cooperativas de crédito están aseguradas por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA). Las normas de seguro de depósitos son las mismas en las cooperativas de crédito aseguradas por NCUA que en los bancos asegurados por FDIC.

La FDIC cuenta con una herramienta llamada Herramienta Electrónica de Cálculo de Seguro de Depósitos (EDIE). La misma le permite calcular la cobertura de seguro de sus cuentas en cada institución asegurada por la FDIC. Usted puede encontrar la herramienta EDIE en www.myfdicinsurance.gov/.

¿Qué preguntas tiene sobre las instituciones financieras de depósito que están aseguradas?

No importa qué tipo de institución utilice usted, todas emplean algunos términos bancarios básicos que usted deberá conocer para abrir una cuenta.

Notas para el instructor

Presentación

30 minutos

Abrir y mantener una cuenta bancaria

1. Abrir la cuenta
2. Realizar depósitos y retiros
3. Registrar el interés y los cargos
4. Hacer un seguimiento de su saldo

Programa de Educación Financiera FIDC
Curso Bancario Básico

Diapositiva 9

Abrir una cuenta bancaria

- Realizar el proceso de verificación de la cuenta
- Informarse sobre programas conocidos como "segunda oportunidad" si no puede abrir una cuenta corriente
- Utilizar la "Lista de control para elegir un banco y una cuenta bancaria" para elegir los servicios adecuados para usted

Programa de Educación Financiera FIDC
Curso Bancario Básico

Diapositiva 10

Describe el proceso de verificación de una cuenta. Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar las últimas dos viñetas a medida que se comenten.

Abrir y mantener una cuenta bancaria

Pasos para abrir y mantener una cuenta bancaria

Abrir y mantener una cuenta bancaria no es tan difícil como pueda pensar. Hay cuatro cosas básicas que debe hacer:

1. Abrir la cuenta
2. Realizar depósitos y retiros
3. Registrar los intereses y los cargos
4. Hacer un seguimiento de su saldo

Usted aprenderá nuevos términos bancarios a medida que analicemos estos temas.

Cómo abrir una cuenta bancaria

Lo primero que debe hacer para abrir una cuenta bancaria es completar un proceso llamado *verificación de cuenta*. El banco quiere asegurarse de que:

- Usted será un cliente responsable con su cuenta bancaria
 - Si usted no ha sido un buen cliente bancario en el pasado, es posible que no deseen arriesgarse a tenerlo como cliente ahora.
- Usted es quien dice ser, mediante la verificación de su identidad
- Usted puede, conforme a la ley, abrir una cuenta bancaria

Consulte en el banco qué tipo de identificación necesita para abrir una cuenta. Necesitará:

- Demostrar su identidad (por ejemplo, mostrar una licencia de conducir o tarjeta de identificación de su estado)
 - Si usted no es ciudadano de los Estados Unidos, algunos bancos posiblemente acepten otros tipos de identificación con su foto, como la tarjeta de Matrícula Consular, la tarjeta de residente (Green Card) o el pasaporte.
 - Por lo general, se acepta cualquier tarjeta de identidad emitida por un gobierno que muestre un número de identidad y el país de emisión.
- Aportar un número del seguro social (SSN) o número de identificación individual de contribuyente (ITIN).

Si el banco determina que usted es apto para abrir una cuenta, puede depositar el dinero en su cuenta nueva. Si usted no es elegible, pregunte por los programas bancarios conocidos como "segunda oportunidad".

Notas para el instructor

Presentación

- Estos programas podrán pedirle que cumpla los siguientes requisitos (por ejemplo, realizar un taller para aprender a emitir cheques).
- Consulte en su institución financiera y/o cualquier agencia de asesoría crediticia de buena reputación si existen programas en su zona.
- Considere la opción de abrir una cuenta de ahorro si en el pasado ha tenido dificultades en administrar una cuenta corriente.

Lista de control para elegir un banco y una cuenta bancaria



Remita a los participantes a la página 8 de la Guía para los Participantes.

Cuando vaya en busca de un banco y una cuenta bancaria, llévese la **Lista de control para elegir un banco y una cuenta bancaria** consigo. Las preguntas le podrán ayudar a elegir el banco y la cuenta más adecuados para usted.

Encontrará una copia de esta lista de control en la página 8 de la Guía para los Participantes.

*Si la institución financiera es una cooperativa de crédito, asegúrese de que usted es elegible para pertenecer a ella.	Nombre del banco / tipo de cuenta	Nombre del banco / tipo de cuenta	Nombre del banco / tipo de cuenta
	_____	_____	_____
Información del banco			
¿Ofrece los servicios que necesito?			
¿Tiene oficinas y cajeros automáticos convenientes para mí?			
¿Qué horario tiene el banco?			
¿Hay empleados que hablen mi idioma?			
¿Está asegurado por la FDIC/NCUA?			
Cuentas			
• ¿Qué requisitos tiene para abrir una cuenta?			
Cuentas corrientes			
• ¿Tiene un saldo mínimo para abrir una cuenta?			
• ¿Tiene un saldo mínimo mensual?			
• ¿Hay cargos?			
• ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos?			
• ¿Hay algún número de retiros de dinero por			

Notas para el instructor

Presentación

mes a los que no se agregue un cargo?			
• ¿Devenga interés?			
• ¿Hay un tiempo de espera para los depósitos?			
Programas de sobregiro			
• ¿Se envían alertas cuando el saldo es bajo?			
• ¿Cargos por sobregiro?			
• ¿Se puede enlazar a una cuenta de ahorro para cubrir los sobregiros?			
• ¿Hay opciones para optar por no participar?			
Cuentas de ahorro			
• ¿Tiene un saldo mínimo para abrir una cuenta?			
• ¿Tiene un saldo mínimo mensual?			
• ¿Porcentaje Anual de Rendimiento (APY, en inglés)?			
• ¿Hay cargos?			
• ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos?			
• ¿Límite de retiros por mes?			
• ¿Servicios disponibles?			
Tarjetas ATM			
• ¿Hay cargos?			
• ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos?			
• ¿Ubicación/número de ATM?			
Tarjetas de débito			
• ¿Hay cargos?			
• ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos?			
• ¿Reembolsos o reintegros para usar?			
• ¿Ubicación/número de ATM?			
• ¿Requisitos o límite de transacciones con las tarjetas de débito?			
Banca en línea o con un dispositivo celular			
• ¿Está disponible?			
• ¿Tipos de transacción y límites?			
• ¿Hay cargos?			

Notas para el instructor	Presentación
---------------------------------	---------------------

• ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos?				
• ¿Pago de facturas ?				
¿Más información?				
Costo mensual total				
Costo anual total				



Responda a cualquier pregunta.

Presente el siguiente tema: Distribuya sobres con dinero a cada participante.

¿Qué preguntas tiene acerca del proceso de abrir una cuenta bancaria?

Ahora veremos algunos de los términos asociados con la apertura y el mantenimiento de una cuenta. A medida que lo hagamos, usted abrirá y mantendrá su propia cuenta.

Les voy a dar un sobre con dinero. El sobre representa su cuenta bancaria y el dinero es su *saldo*, el dinero que tiene en su cuenta.



Si piensa enseñar el módulo de Conceptos Básicos sobre Cuentas Corrientes, puede omitir este ejercicio. De lo contrario, pídale a los participantes que cuenten su dinero.

Ejercicio con Dinero de Papel (Opcional)

Saque los billetes del sobre y cuente su dinero. Usted debería tener \$100:

- Dos billetes de \$20 = \$40
- Cuatro billetes de \$10 = \$40
- Tres billetes de \$5 = \$15
- Cinco billetes de \$1 = \$5

Utilizaremos éste dinero a medida que avanzamos en los pasos necesarios para abrir y mantener una cuenta bancaria.

Depósito

Un *depósito* es dinero que se agrega a su cuenta. Cuando agrega dinero a su cuenta, usted debe completar una boleta de depósitos.

Una *boleta de depósito* le indica al banco cuánto dinero está usted agregando a su cuenta.

Si deposita un cheque, es posible que no tenga acceso inmediato a los fondos.

- El banco debe asegurarse de que hay fondos en el banco de origen (el banco de la persona que emitió el cheque) para cubrir su cheque.

Se recomienda que pregunte en el banco cuándo podrá utilizar el dinero que

Depósito

- **Depósito:** dinero que añade a su cuenta
- **Boleta de depósito:** le informa al banco cuánto dinero va a añadir a su cuenta

Nota: es posible que no tenga acceso inmediato a los fondos que ha depositado hasta que el banco compruebe que hay fondos en el banco de origen.

Ministerio de Educación, Juventud y Deportes

Curso Bancario Básico 11

Diapositiva 11

Explique qué es un depósito y como realizar uno.

Notas para el instructor

Presentación

depositó.

- Si deposita dinero en efectivo, generalmente está disponible inmediatamente.
- Los cheques que deposite podrían estar disponibles parcialmente; el banco a veces le permite retirar inmediatamente una parte de los fondos del cheque hasta que *se cobre* el resto, lo que significa que los fondos están disponibles para ser retirados.

Ahora, "deposite" \$100 en el sobre, que es su cuenta bancaria.

Notas para el instructor

Presentación

Saldo

El *saldo* es la suma de dinero que usted tiene en su cuenta bancaria.

Utilizaremos ésta tabla para hacer el seguimiento del dinero que agregamos y retiramos de nuestras cuentas. ¿Cuál es su saldo?

Descripción	+/-	Saldo
Saldo Inicial	+\$100	\$100

Saldo

- La cantidad de dinero que tiene en su cuenta bancaria

¿Cuál es su saldo?

Descripción	+/-	Saldo
Saldo inicial	+\$100	\$100

Programa de Educación Financiera FERC
Curso Bancario Básico 12

Diapositiva 12

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar el saldo inicial.

Retiro

Cuando realiza un *retiro*, significa que saca dinero de su cuenta.

- Esto se hace cuando escribe un cheque, cuando le da a un cajero del banco una boleta de retiro o cuando usa un cajero automático.
- Una *boleta de retiro* es parecida a una boleta de depósito, excepto que se utiliza para retirar dinero de su cuenta en lugar de depositarlo.

Usted siempre debe saber cuánto dinero hay en su cuenta para no retirar más dinero del que tiene.

- Si hace un sobregiro de su cuenta corriente, el banco le cobrará un cargo. Más adelante hablaremos sobre estos cargos.

Si saca \$20 del sobre, que representa su cuenta, acaba de hacer un retiro. ¿Cuál es su saldo actual?

Descripción	+/-	Saldo
Saldo Inicial	+\$100	\$100
Retiro	-\$20	\$80

¿Qué preguntas tiene sobre cómo hemos obtenido este saldo?

Retiro

- Saque dinero de su cuenta usando cheques, boletas de retiro o un cajero automático

Debe saber siempre cuánto tiene en su cuenta

Descripción	+/-	Saldo
Saldo inicial	+\$100	\$100
Retiro	-\$20	\$80

Programa de Educación Financiera FERC
Curso Bancario Básico 13

Diapositiva 13

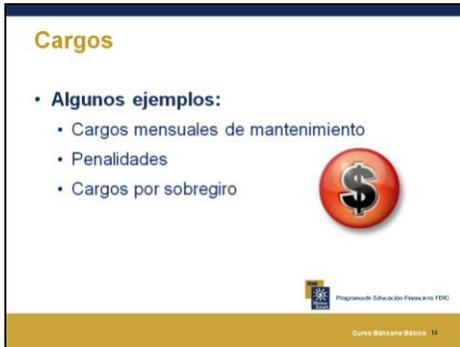
Explique el propósito de mantener el registro de transacciones y del saldo en sus cuentas. Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la tabla. Pida a los participantes que respondan a la pregunta. Haga clic de nuevo para mostrar el nuevo saldo calculado.



Responda a cualquier pregunta.

Notas para el instructor **Presentación**

Cargos



Diapositiva 14



Describe los programas de sobregiro



Obtenga \$4 de cada participante y métalos en el envase llamado "banco".



Diapositiva 15

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar el nuevo saldo calculado.

Las instituciones financieras le pueden cobrar *cargos*, o tasas, por ejemplo:

- Un cargo mensual de mantenimiento para mantener su cuenta abierta
 - El cargo podría ser de \$0 en ciertos casos (por ejemplo, si recibe depósitos directos habituales en su cuenta o si está por encima del saldo mínimo de su cuenta).
- Una penalidad si no usa correctamente su cuenta (por ejemplo, cuando *hace un sobregiro en su cuenta por o se gasta más dinero del que tiene en la cuenta*).

Muchas instituciones financieras ofrecen opciones en caso de que retire más dinero del que tiene en su cuenta.

- Asegúrese de revisar cuidadosamente los cargos asociados con los programas de sobregiro basados en cargos, ya que dichos cargos pueden ser muy costosos.
 - Su banco podría ofrecerle opciones menos costosas para cubrir dichos sobregiros, como puede ser enlazar su cuenta de ahorro a su cuenta corriente para cubrir el sobregiro.
 - Recuerde que con la mayoría de los programas de sobregiro basados en cargos, a diferencia de una línea de crédito de sobregiro, no se garantiza que el banco vaya a cubrir sus cheques, retiros en cajeros automáticos y otras transacciones electrónicas o con tarjeta de débito que sobregire de su cuenta.

Hablaremos más sobre cómo evitar el sobregiro en su cuenta en el módulo de *Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes*.

Ahora saque \$4 de su sobre y entregue el dinero al banquero. Esto representa el cargo mensual de mantenimiento que se cobra a su cuenta. ¿Cuál es su saldo actual?

Descripción	+/-	Saldo
Saldo Inicial	+\$100	\$100
Retiro	-\$20	\$80
Cargos	-\$4	\$76

Notas para el instructor

Presentación

Responda a cualquier pregunta.

¿Qué preguntas tiene sobre cómo hemos obtenido la respuesta?

Actividad 1: Realizar depósitos y retiros

Realizar la actividad 1 en la Guía para el Participante.

1. Lea la situación planteada cuidadosamente.
2. Complete la tabla.
3. Determine el saldo nuevo.

Programa de Educación Financiera TERC
Curso Bancario Básico

Diapositiva 16

Remita a los participantes a la actividad 1: Realizar depósitos y retiros, en la página 11 de la Guía para los Participantes. Opciones: Realice la actividad en grupo o divida a los participantes en pequeños grupos o individualmente. Revise y aclare las respuestas según sea necesario.



Responda a cualquier pregunta. Luego presente el siguiente tema. Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso si aún no lo ha hecho.

Actividad 1: Hacer depósitos y retiros de dinero

La finalidad de este ejercicio es practicar a hacer depósitos y retiros en una cuenta bancaria y hacer el seguimiento del saldo. Lea la situación planteada cuidadosamente. Complete la tabla y determine el saldo nuevo. Esté preparado para explicar sus respuestas.

Situación planteada

Carl abrió una cuenta bancaria y depositó \$500 en efectivo. Al día siguiente, escribió un cheque por \$70 para pagar la factura de la luz. Al final de la semana, cobra su salario de \$870 y lo deposita en su cuenta.

¿Cuál es el saldo en la cuenta de Carl luego de haber efectuado el pago (o retiro) y el depósito?

Respuesta:

Descripción	+/-	Saldo
Saldo Inicial	+\$500	\$500
Pago/retiro	-\$70	\$430
Depósito	+\$870	\$1,300

¿Qué preguntas tiene acerca de realizar depósitos y retiros?

Ahora hablaremos acerca de los tipos de cuentas disponibles.

Notas para el instructor

Presentación

Cuentas de depósito y cuentas no aptas para depósitos

10 minutos

Cuentas de Depósito

Cuentas de depósito

- **Algunos ejemplos:**
 - Cuenta corriente: para pagar facturas y comprar cosas
 - Cuenta de ahorro: para ahorrar dinero y devengar interés
- Pueden conllevar cargos mensuales y por realizar transacciones.
- El banco le envía informes cada cierto tiempo.

Programa de Educación Financiera FIDC
Curso Bancario Básico 17

Diapositiva 17

Las *cuentas de depósito* son cuentas en las que puede añadir o depositar dinero. Las cuentas corrientes y de ahorro son dos ejemplos de productos de depósito.

Una *cuenta corriente* le permite pagar facturas y comprar cosas con el dinero que ha depositado.

- Por lo tanto, cuando escribe un cheque, utiliza una tarjeta ATM o de débito, o usa la banca en línea, la institución financiera saca el dinero de su cuenta y se lo paga a la persona o al comercio que usted ha designado.
- La banca en línea, que también puede usar para pagar sus facturas por Internet, se tratará en más detalle en el módulo de *Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes*.
- Algunas cuentas corrientes pueden pagar interés.

Una *cuenta de ahorro*:

- A menudo devenga interés
- Generalmente no se puede usar como una cuenta corriente
- Le puede permitir usar una tarjeta ATM o de débito

Cuando elige o abre una cuenta de depósito, es importante entender los cargos, por ejemplo, los cargos mensuales de transacciones.

- A menudo usted puede abrir una cuenta de ahorro con unos pocos dólares, pero es posible que pague un cargo mensual si el saldo es menor a cierta cantidad de dinero.
- Los bancos tienen que darle información de todos los cargos antes de abrir una cuenta. Puede usar esta información para comparar entre los distintos bancos.

El banco le ayudará a controlar su cuenta mediante resúmenes bancarios.

- El *resumen bancario* enumera todos sus depósitos, retiros, tasas cobradas a su cuenta, transacciones en cajeros automáticos y con la tarjeta de débito, cheques que haya escrito, y cualquier otro mensaje dirigido a usted.
- Los resúmenes bancarios se tratarán en más detalle en el módulo de *Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes*.

Notas para el instructor

Presentación

Es una buena idea comparar las reglas de las distintas cuentas.

- Los bancos pueden requerir que usted tenga un saldo determinado para abrir una cuenta, devengar intereses, o evitar cargos. Por lo general esto se llama *saldo mínimo*.

Recuerde, cuando esté buscando una cuenta, llévese la **Lista de control para elegir un banco y una cuenta bancaria** consigo. Las preguntas pueden ayudarlo a elegir la cuenta correcta para usted.

El Banco comparado con el Servicio de Cobro de Cheques

Aunque es posible que los bancos tengan cargos mensuales, es mucho más económico usar una cuenta depósito en un banco que un servicio de cobro de cheques.

- ¿Alguno de ustedes utiliza servicios de cobro de cheques?
- ¿Cuántos cheques cambia por mes?
- ¿Cuánto es el cargo por cheque?
[Calcule el cargo mensual de este servicio (el n° de cheques multiplicado por el cargo por cheque).]



Elija un voluntario para responder a las últimas dos preguntas. Escriba las respuestas en un afiche y calcule los cargos mensuales totales.

El Banco comparado con el Servicio de Cobro de Cheques	
Servicio de Cobro de Cheques	Banco
Cargos por cobrar cheques: 4 x \$5 = \$20/mes \$20 x 12 = \$240/año	Cargo mensual: \$5/mes \$5 x 12 = \$60
Money order fees: 5 x \$1 = \$5/mes \$5 x 12 = \$60/año	Caja de cheques: \$18
Total: \$300	Total: \$78
	Ahorro: \$222

Diapositiva 18

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar los cargos y ahorros del banco.

Uno de los participantes en una clase anterior utilizó una tienda de cobro de cheques para cambiar sus cheques. Cambió cuatro cheques al mes y en cada ocasión se le cobró \$5.

- Eso significa que pagó \$20 al mes (4 x \$5) o \$240 al año (\$20 x 12 meses) solo por cambiar sus cheques.
- Si compra *órdenes de pago* (notas financieras que autorizan a la persona nombrada a recibir la suma de dinero en la nota) que le cuestan \$1 cada una para pagar 5 facturas al mes (5 x \$1), pagará \$60 al año.
- El costo anual ahora es de \$300 (\$240 + \$60).

Otro participante tenía una cuenta en un banco que le cobraba un cargo mensual de \$5, que incluía 8 cheques gratis por mes y uso libre del cajero automático.

- Encargar una caja de 100 cheques a través del banco le cuesta alrededor de \$18.
- En este caso, usar una cuenta cheque por un año le costó \$78 (\$5 x 12 meses = \$60 + \$18 = \$78).
- ¡Usar un banco en esta situación le ahorra \$222 (\$300 - \$78) al año!

Notas para el instructor

Presentación

Otras ventajas de un banco

- Acceso a la banca por Internet las 24 horas del día, 7 días a la semana
- Buenos credenciales para solicitar préstamos al usarlo responsablemente
- No se preocupará de perder el dinero o que se lo roben



Programa de Educación Financiera FRED

Curso Bancario Básico 19

Diapositiva 19

Responda a cualquier pregunta.

Otras ventajas que cabe mencionar al comparar los bancos con los servicios de cobro de cheques son:

- Las instituciones financieras ofrecen la conveniencia de la banca por internet, que le da acceso a sus cuentas y datos las 24 horas al día, 7 días a la semana.
- Al utilizar una cuenta bancaria de forma responsable estará creando una relación positiva con su banco, que podría serle útil a la hora de solicitar un préstamo.
- No tiene que preocuparse de que le roben el dinero ni de perderlo.
- Puede ahorrar dinero para el futuro.

Estos son beneficios que no obtendría de un servicio de cobro de cheques. ¿Qué preguntas tienen acerca de las diferencias entre el costo de usar bancos comparado con el servicio de cobro de cheques?

Intereses

Una de las ventajas de tener una cuenta de depósito es el interés que gana.

- El *interés* es un porcentaje del saldo en su cuenta que el banco le paga a usted por guardar su dinero en el banco (siempre y cuando la cuenta pague interés).
- La mayoría de las cuentas corrientes no pagan interés.

Les voy a dar \$1 para ingresar en su cuenta, o en su sobre, que muestra el interés que devenga su cuenta.

Interés

- Un porcentaje de su saldo que el banco le paga por guardar su dinero en ese banco

Descripción	+/-	Saldo
Saldo inicial	+\$100	\$100
Retiro	-\$20	\$80
Cargos	-\$4	\$76
Interés	+\$1	\$77

Programa de Educación Financiera FRED

Curso Bancario Básico 20

Diapositiva 20

Entréguele \$1 a cada participante. Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar el nuevo saldo calculado.

¿Cuál es su nuevo saldo?

Descripción	+/-	Saldo
Saldo Inicial	+\$100	\$100
Retiro	-\$20	\$80
Cargos	-\$4	\$76
Intereses	+\$1	\$77

¿Qué preguntas tiene sobre cómo hemos obtenido la respuesta? ¿Qué preguntas tiene sobre las cuentas de depósito? Ahora estudiaremos las cuentas no aptas para depósito.



Responda a cualquier pregunta.

Notas para el instructor

Presentación

Cuentas no aptas para depósito

Cuentas no aptas para depósito

- Incluye acciones, bonos y fondos mutuos
- No se aseguran por la FDIC; por lo tanto, podrían perder su inversión.



Programa de Educación Financiera FTEC

Curso Bancario Básico 21

Diapositiva 21

Definir las cuentas no aptas para depósitos.

Muchos bancos también ofrecen *productos no aptos para depósitos* que no están asegurados por la FDIC.

- Las acciones, los bonos y los fondos mutuos son ejemplos de productos de inversión no aptos para depósito.
- Estos productos conllevan algo de riesgo, lo que significa que podría perder una parte o la totalidad del dinero que invierta en estos productos.

El personal del banco debe informarle por escrito que estos productos no están asegurados por la FDIC y es posible que pierdan valor. Es importante que entienda estos productos y servicios antes de comprarlos. Usted puede obtener más información acerca de estos productos no aptos para depósitos en su banco.

Notas para el instructor

Presentación

20 minutos



Diapositiva 22

Enumere los servicios bancarios comunes.

Servicios Bancarios Adicionales

Servicios bancarios comunes

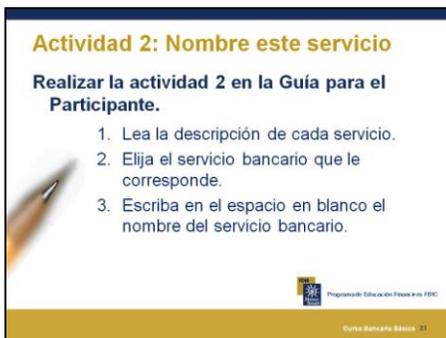
Los bancos ofrecen servicios adicionales en combinación con una cuenta de depósito y podría cobrar una tarifa por estos servicios. Es importante llevar un registro de los cargos que se cobran, si es que los hay.

Los siguientes servicios son los que comúnmente ofrecen los bancos:

- Depósito directo
- Órdenes de pago
- Operaciones bancarias por teléfono o
- Cajeros automáticos
- Transferencias de dinero
- Tarjetas de débito
- Tarjetas de valor resguardado
- Préstamos
- Remesas de dinero

Veamos si puede conectar el nombre del servicio con la descripción correcta.

Actividad 2: Nombre este servicio



Diapositiva 23

Remita a los participantes a la actividad 2: Nombre este servicio, en la página 13 de su Guía para los Participantes. Opciones: Pida a los participantes que trabajen individualmente, en grupos o como una clase. Revise las respuestas.

Lea la descripción de cada servicio. Elija el servicio bancario que coincide con él y escriba en el espacio en blanco el nombre del servicio bancario.

Revisaremos las respuestas cuando hayan terminado.

1. Es un método de transferir dinero de un banco a otro electrónicamente.
Respuesta: Transferencia de dinero Un giro telegráfico es una forma de transferir dinero de un banco a otro. La mayoría de los bancos estadounidenses pueden enviar dinero a bancos en otros países.
2. Es un tipo específico de transferencia de dinero que se envía a un banco o persona en otro país.
Respuesta: Remesa. Averigüe el cambio de divisa y las tarifas que cobran los bancos que envían y que reciben la remesa.
3. Una cabina o terminal en la que usted podrá depositar, retirar o transferir dinero de una cuenta a otra las 24 horas del día.
Respuesta: Cajero automático. Algunos servicios de cajero automático pueden ir acompañados de tarifas.
4. Hace una llamada para comprobar el saldo de su cuenta.
Respuesta: Banca por teléfono A través de las operaciones bancarias por teléfono usted podrá:

Notas para el instructor

Presentación

- Revisar el saldo de su cuenta
 - Realizar transferencias entre cuentas
 - Obtener los últimos movimientos de cuenta, tales como los depósitos y retiros más recientes
 - Suspender el pago de un cheque
 - Obtener información acerca de los horarios de las sucursales y demás información
 - Informar acerca de la pérdida, robo o daño de la tarjeta
5. Le permite ver el saldo de su cuenta en una computadora. También podría incluir la opción de pagar facturas y transferir fondos entre cuentas.
Respuesta: banca en línea. Es posible que tenga acceso a su cuenta corriente desde un ordenador. La mayoría de los bancos ofrecen este servicio gratis, mientras que otros cobran una tarifa. Cuando abra su cuenta corriente, pregúntele al banco qué servicios de Internet ofrece.
6. Se utiliza como un cheque para pagar facturas.
Respuesta: Orden de pago. Una orden de pago es similar a un cheque. Se utiliza para pagar facturas o realizar una compra cuando no se aceptan pagos en efectivo. Muchas empresas venden órdenes de pago a cambio de una comisión. Pregunte en distintos bancos para encontrar el mejor precio.
7. Un método que puede elegir su empleador u organismo de gobierno para pagarle su salario o cheque de beneficios.
Respuesta: Depósito directo. Con el depósito directo, su salario o cheque de beneficios se transfiere electrónicamente y es directamente depositado en su cuenta. La suma de dinero está disponible inmediatamente. Algunos bancos no cobran cargos mensuales si se utiliza el depósito directo.
8. Es dinero que usted le pide prestado al banco con la promesa por escrito de que lo devolverá.
Respuesta: Préstamo. Los bancos le cobran tarifas e interés en sus préstamos. El interés es el dinero que paga usted para tomar dinero prestado, y se agrega al total que debe devolver. Usted puede hablar con el representante de servicio al cliente para pedir más información acerca de los préstamos que ofrece un banco.
9. Cuando utiliza ésta tarjeta para realizar compras en una tienda u otro

Notas para el instructor

Presentación

negocio, el dinero se debita inmediatamente de su cuenta.

Respuesta: Tarjeta de débito. Una tarjeta de débito es una tarjeta plástica a menudo llamada *tarjeta cheque*. La tarjeta de débito por lo general tiene el logotipo de MasterCard o Visa y una banda magnética al dorso. Se limita a su cuenta corriente y le permite pagar por bienes y servicios en las tiendas y otros negocios que acepten las tarjetas de crédito MasterCard o Visa, además de otras.

10. Esta es una tarjeta en la que puede cargar dinero para utilizar en compras futuras.

Respuesta: Tarjeta de valor de resguardo Las tarjetas de valor de resguardo, o prepagadas, existen en distintas variedades que le permiten pagar los servicios o artículos que quiera. Algunas tarjetas se pueden comprar por \$0 y usted puede añadir la cantidad que quiera. Otras se pueden comprar con un valor predeterminado (como \$25 o \$50). Por lo general usted puede cargar dinero en la tarjeta y aumentar su valor para poder seguir haciendo sus compras.



*Responda a cualquier pregunta.
Luego presente el siguiente tema.*

¿Qué preguntas tiene sobre los servicios bancarios adicionales?

Ahora hablemos acerca de cómo los bancos se aseguran de que su información personal se mantenga confidencial.

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos



Avisos de privacidad

- Explican cómo su información financiera personal:
 - Se comparte
 - Se protege
- Bajo la ley federal:
 - Las instituciones financieras deben mantener la información personal en privado.
 - Puede optar por no compartir cierta información.

Programa de Educación Financiera FIDC
Curso Bancario Básico 24

Diapositiva 24



Remita al participante a revisar las regulaciones y leyes sobre la privacidad, en la página 14 de la Guía para los Participantes.



Optar por no compartir

- Revise los avisos de privacidad
- Limite la información que pueden compartir las entidades crediticias
- Puede optar por no recibir ofertas pre filtradas:
 - Llamando al 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - Visitando www.optoutprescreen.com

Programa de Educación Financiera FIDC
Curso Bancario Básico 25

Diapositiva 25

Explique cómo optar por no compartir su información personal ni recibir promociones no solicitadas.

Regulaciones y leyes sobre la privacidad

Contenidos de los avisos de privacidad

Probablemente habrá recibido avisos de privacidad en el correo de bancos u otras compañías financieras. Los *avisos de privacidad* explican cómo:

- Recoge, gestiona y comparte la compañía su información financiera personal
- Se protege su información financiera personal
- Puede limitar la información que la compañía comparte con otros

Usted recibirá el primer aviso de privacidad cuando abra su cuenta y luego una vez al año.

- Las leyes federales exigen que las instituciones financieras mantengan su información financiera en privado.
- El público en general no tiene acceso a su información financiera personal. Sin embargo, las instituciones financieras pueden compartir su información con otras empresas para ofrecerle otros productos y servicios.
- Las leyes federales sobre privacidad le otorgan el derecho de optar por no compartir su información financiera personal.

Optar por no compartir información personal

Si prefiere limitar las promociones que recibe o no quiere que vendedores u otras personas tengan su información financiera personal, debería:

1. Revise el aviso de privacidad de cada compañía financiera con la que haga negocios para determinar si la compañía comparte información con otros.
2. Pida a las oficinas de créditos que no compartan su información con las entidades crediticias y aseguradoras que utilizan la información para decidir si le envían ofertas de créditos no solicitadas o seguros.

No todas las empresas comparten información. Si su compañía comparte información:

- Su aviso de privacidad contendrá instrucciones de cómo optar por no participar.
- Tiene derecho de optar por no compartir su información financiera personal con las compañías que:
 - Sean parte del mismo grupo corporativo como su empresa

Notas para el instructor

Presentación

financiera (o afiliadas)

- No sean parte del mismo grupo corporativo que su empresa financiera (o no-afiliadas)

Si usted opta por no compartir información, limita la medida en que la empresa puede compartir su información financiera personal con empresas no afiliadas.

Si usted no opta por no compartir información dentro de un periodo razonable (generalmente de 30 días desde que la empresa lo notifica) la empresa podrá compartir cierta información financiera personal.

- Si usted no optó por no compartir información la primera vez que recibió el aviso de privacidad de una entidad financiera, póngase en contacto con la entidad financiera y pregunte cómo puede optar por no compartir sus datos.
- Sin embargo, recuerde que cualquier información financiera personal que haya compartido con anterioridad a que haya optado por no compartir información no puede ser recuperada.

También podrá optar por no recibir ciertas ofertas de crédito o seguro de las siguientes formas:

- Llamando al **1-888-5-OPTOUT (567-8688)**
- Visitando www.optoutprescreen.com



Optar por no compartir

- No puede excluir toda la información.
- Las instituciones financieras pueden dar:
 - información a compañías que promueven los productos de la compañía o de afiliadas.
 - datos de transacciones a compañías que ofrecen servicios de procesamiento de datos/correo para la compañía.
 - su información por orden judicial.
 - su historial de pagos a oficinas de créditos.

Programa de Educación Financiera FIDC
Curso Bancario Básico 26

Diapositiva 26

Explique los casos en los que las compañías pueden compartir su información financiera personal.



Responda a cualquier pregunta.

Usted no puede optar por no compartir información y detener completamente el flujo de toda su información financiera personal. Las leyes permiten que su empresa financiera comparta cierta información acerca de usted sin darle el derecho a optar por no compartirla. Entre otras cosas, es posible que su empresa financiera envíe la siguiente información a empresas no afiliadas:

- Información personal a empresas que ayudan a promover y comercializar los productos de la empresa o los productos que se ofrecen bajo un acuerdo conjunto entre dos empresas financieras
- Los registros de sus transacciones — tales como pagos de un préstamo, compras con la tarjeta de crédito o de débito — a empresas que proporcionan servicios de procesamiento de datos y correo para su empresa
- Información acerca de usted en respuesta a una orden judicial
- Sus antecedentes de pago a oficinas de crédito por préstamos y tarjetas de crédito

¿Qué preguntas tiene sobre las regulaciones y las leyes de privacidad antes de

Notas para el instructor

Presentación

Luego presente el siguiente tema.

pasar al próximo tema?

Ahora que usted conoce algunos de los servicios adicionales que ofrecen los bancos, hablemos sobre las personas que lo asistirán en un banco.

Notas para el instructor

Presentación

10 minutos

Los empleados del banco incluyen:

- Representante de servicio al cliente
- Cajero
- Encargado de préstamos
- Gerente de la sucursal



Programa de Educación Financiera FERC
Curso Bancario Básico 27

Diapositiva 27

Describe a los empleados importantes del banco.

Recorrido por un banco

Empleados Bancarios Importantes

Las instituciones financieras tienen varios empleados que le pueden ayudar con los diferentes servicios bancarios. Entender las funciones que cumplen le ayudará a saber con quién tiene que hablar cuando vaya al banco. Los empleados del banco que le interesa conocer son:

- El representante de servicio al cliente
 - Le ayuda a abrir una cuenta
 - Explica los servicios
 - Responde a preguntas generales
 - Le remite a otros empleados que le pueden ayudar
 - Le da información por escrito que explica los distintos productos que ofrece el banco
- El cajero
 - Deposita dinero por usted
 - Canjea sus cheques
 - Responde a preguntas
 - Le remite a otros empleados que le pueden ayudar
- El encargado de préstamos
 - Acepta solicitudes de préstamos ofrecidos por el banco
 - Responde a preguntas
 - Le da información por escrito que explica los distintos préstamos que ofrece el banco
 - Le ayuda a llenar una solicitud para un préstamo
- El gerente de la sucursal
 - Supervisa todas las operaciones de la sucursal
 - Ayuda a resolver las cuestiones que los demás empleados no pueden resolver

Detalles que debe recordar

Detalles que debe recordar 

- Pida ayuda si no sabe con quién hablar en el banco
- Haga preguntas hasta que esté seguro de haber entendido toda la información
- No firme nada que no entienda
- Solicite información por escrito para llevársela a su casa y revisarla
- Use la "Lista de Control para Elegir un Banco y una Cuenta Bancaria" para elegir el banco adecuado y la cuenta adecuada

Programa de Educación Financiera FERC
Curso Bancario Básico 28

Diapositiva 28

- Pida ayuda si no sabe con quién hablar en el banco.
- Haga preguntas hasta que esté seguro de haber entendido toda la información.
- No firme nada que no entienda.
- Solicite información por escrito para llevársela a su casa y revisarla.
- Use la **Lista de Control para Elegir un Banco y una Cuenta Bancaria** para elegir el banco y la cuenta más adecuados para usted.

Notas para el instructor

Presentación

Responda a cualquier pregunta.

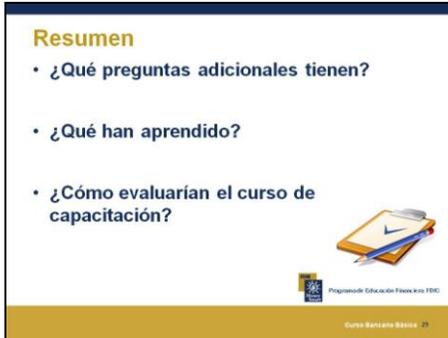
¿Qué preguntas tiene sobre los empleados importantes del banco?

Revisemos lo que hemos aprendido hoy.

Notas para el instructor

Presentación

15 minutos



Diapositiva 29

Responda a cualquier pregunta final.

Invite a los participantes a realizar la evaluación posterior y/o el formulario "¿qué sabe usted?" junto con el formulario de evaluación.

Conclusión

Resumen y evaluación posterior

Hemos visto mucha información acerca de cuestiones bancarias básicas. ¿Qué preguntas adicionales tienen?

Ahora veremos lo que ha aprendido mediante [una corta evaluación posterior en la página 16 de la Guía para los Participantes y/o la columna "después del curso de capacitación" en el formulario "¿qué sabe usted?" que completó anteriormente].

¿Quién quiere compartir algo que hayan aprendido en este curso de capacitación?

Para mejorar el curso de capacitación, necesitamos sus comentarios. Por favor, cumplimente el formulario de evaluación que empieza en la página 20 de la Guía para los Participantes.

Conclusión



Diapositiva 30

Revise lo que se cubrió en el módulo y asegúrese de que se han cubierto las expectativas, preguntas e inquietudes de los participantes.

¡Felicitaciones! Ha terminado el módulo de *Curso Bancario Básico*. Usted ha aprendido acerca de:

- Tipos de instituciones financieras aseguradas
- Términos bancarios básicos
- Abrir y mantener una cuenta bancaria
- Reconocer la diferencia entre bancos y servicios de pago de cheques
- Tipos de cuentas
- Tipos de servicios bancarios
- Los empleados bancarios y sus tareas

Ahora ya conoce los servicios bancarios y puede empezar a construir una relación positiva con un banco. Esto le ayudará a establecer un registro de pago de facturas, ahorrar dinero y obtener crédito.

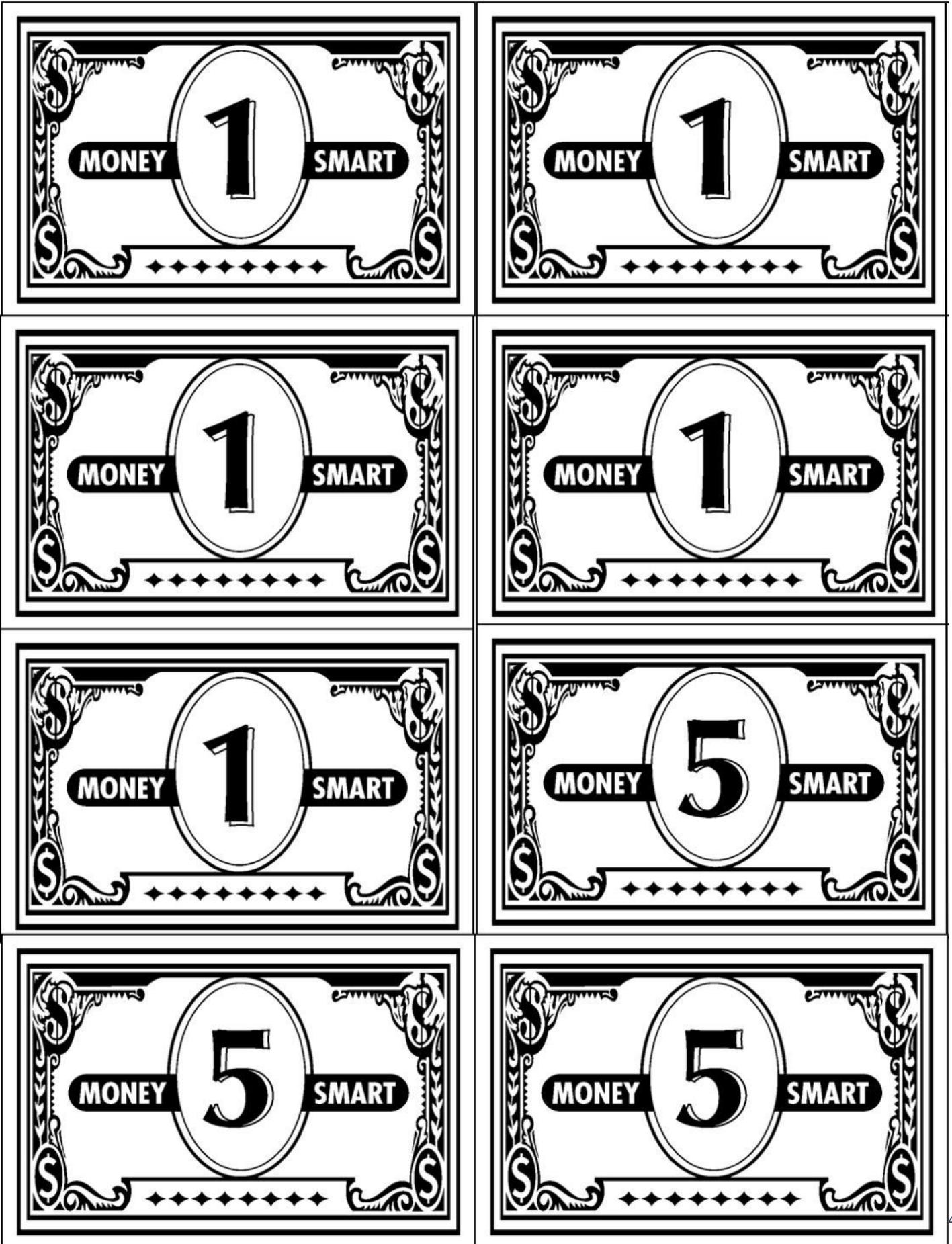
¡Buen trabajo ha completado el módulo *Curso Bancario Básico*! Gracias por participar.

Billetes de papel

Copie, corte y ponga los siguientes papeles en sobres para que cada participante tenga un total de \$100:

Dos billetes de \$20 = \$40; Cuatro billetes de \$10 = \$40; Tres billetes de \$5 = \$15; Cinco billetes de \$1 = \$5





Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, revise lo que ha aprendido.

1. Las cinco ventajas de usar una institución financiera son seguridad, conveniencia, costo, garantía y futuro financiero.
 - a. **Cierto**
 - b. Falso
2. ¿Qué tipos de cuenta suelen estar asegurados por la FDIC?
 - a. **Depósito**
 - b. No aptas para depósito
3. Las cuentas de depósito generalmente ofrecen cuáles de los siguientes servicios bancarios:
 - a. Depósito directo
 - b. Operaciones bancarias por teléfono o por Internet (en línea)
 - c. Tarjetas de cajero automático y de débito
 - d. **Todo lo anterior**
4. ¿Qué tipo de institución financiera requiere que usted sea miembro de ella para poder depositar su dinero?
 - a. Bancos y entidades de ahorro
 - b. **Cooperativas de crédito**
 - c. Mercado monetario
 - d. Cuentas de jubilación individuales (IRA)
5. ¿Qué dos de las siguientes son cuentas de depósito?
 - a. Acciones
 - b. **Cuenta de cheques**
 - c. **Cuenta de ahorro**
 - d. Fondos mutuos
6. Una *remesa* es:
 - a. una tarjeta en la que puede "cargar" dinero para utilizar en compras futuras.
 - b. **una transferencia de dinero que se envía a un banco o persona en otro país.**
 - c. un documento que se utiliza como un cheque para pagar facturas.
 - d. un método de transferir dinero de un banco a otro electrónicamente.
7. Una tarjeta de débito:
 - a. **se utiliza para hacer compras en tiendas minoristas y para efectuar retiros de dinero en efectivo de un cajero automático.**
 - b. tiene la opción de "comprar ahora, pagar después", como las tarjetas de crédito.
 - c. es parecida a una tarjeta de regalo de una tienda minorista.
8. Un _____ es la persona más acertada para ayudarle a llenar una solicitud para una hipoteca.

- a. Representante de Servicio al Cliente
- b. Cajero
- c. Encargado de préstamos
- d. Gerente de la sucursal

¿Qué sabe usted? – Curso Bancario Básico

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario le permitirá a usted y al instructor ver cuánto sabe acerca de los servicios bancarios antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de las siguientes frases. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

	Antes del curso de capacitación				Después del curso de capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Sé:								
1. Identificar los principales tipos de instituciones financieras aseguradas	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Identificar cinco razones para utilizar un banco	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Describir los pasos necesarios para abrir una cuenta bancaria y mantenerla	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Describir dos tipos de cuentas de depósitos	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósitos	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Describir las funciones principales del representante de servicio al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de sucursal	1	2	3	4	1	2	3	4

Evaluación de curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo *Curso Bancario Básico*. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

<p>1. En general, sentí que el módulo fue:</p> <p><input type="checkbox"/> Excelente</p> <p><input type="checkbox"/> Muy bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Regular</p> <p><input type="checkbox"/> Malo</p>	<p>Totalmente en desacuerdo</p> <p>En desacuerdo</p> <p>Neutral</p> <p>De acuerdo</p> <p>Totalmente de acuerdo</p>				
<p>2. Alcancé los objetivos de capacitación.</p>	1	2	3	4	5
<p>3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.</p>	1	2	3	4	5
<p>4. Las diapositivas fueron claras.</p>	1	2	3	4	5
<p>5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.</p>	1	2	3	4	5
<p>6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.</p>	1	2	3	4	5
<p>7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.</p>	1	2	3	4	5
<p>8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.</p>	1	2	3	4	5
<p>9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.</p>	1	2	3	4	5
<p>10. Volveré a usar las hojas de trabajo.</p>	1	2	3	4	5
<p>11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.</p>	1	2	3	4	5
<p>12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes de realizar el módulo.</p>	Ninguno		Avanzado		
	1	2	3	4	5
<p>13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.</p>	1	2	3	4	5
<p>14. Nombre del Instructor:</p> <p>Calificación del Instructor:</p> <p>Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.</p>	<p>Escala de respuestas:</p> <p>5 Excelente</p> <p>4 Muy bueno</p> <p>3 Bueno</p> <p>2 Regular</p> <p>1 Malo</p>				
<p>Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar</p>	1	2	3	4	5

Logró que el tema fuera fácil de entender	1	2	3	4	5
Alentó a los participantes a hacer preguntas	1	2	3	4	5
Poseía conocimientos técnicos	1	2	3	4	5

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación y cómo cree que podría mejorar?

Glosario

Cajero automático (ATM): Una cabina o terminal en la que usted podrá depositar, retirar o transferir dinero de una cuenta a otra las 24 horas del día.

Saldo: La suma de dinero que usted tiene en su cuenta bancaria.

Banco: Una empresa que le ofrece un lugar seguro para guardar su dinero y utiliza sus depósitos para realizar préstamos. Esta empresa es también llamada institución financiera.

Informe bancario: Un registro mensual de los depósitos y retiros realizados.

Cuenta corriente: Una cuenta que le permite girar cheques para pagar sus facturas o comprar cosas.

Cooperativa de crédito: Una institución financiera sin fines de lucro que pertenece a personas que tienen algo en común. Usted debe ser miembro de una cooperativa de crédito para guardar su dinero ahí.

Depósito: Dinero que agrega a su cuenta.

Cuenta de depósito: Una cuenta bancaria que le permite agregar dinero a la cuenta.

Boleta de depósitos: Un papel que le indica al banco cuánto dinero está agregando a su cuenta.

Depósito directo: Un método que puede elegir su empleador u organismo de gobierno para pagarle su salario o cheque de beneficios.

Interés: Un porcentaje de su saldo que el banco le paga por tener su dinero en el banco. No todas las cuentas le pagan un interés.

Préstamo: Dinero que usted le pide prestado al banco con la promesa por escrito de que lo devolverá.

Saldo mínimo: El saldo que los bancos podrán exigir que tenga para abrir una cuenta, devengar interés o para evitar pagar ciertos cargos.

Orden de pago: Es similar a un cheque. Se utiliza para pagar facturas o realizar una compra cuando no se aceptan pagos en efectivo.

Aviso de privacidad: Una explicación por escrito de cómo gestionan y comparten las compañías su información financiera personal.

Remesa: Una transferencia de dinero que se envía a un banco o persona en otro país.

Cuenta de ahorro: Una cuenta que devenga interés.

Entidad de ahorro: Una institución financiera que opera bajo normativas y leyes estatales y federales. Las entidades de ahorro dan préstamos, pagan cheques, aceptan depósitos y ofrecen otros servicios financieros.

Retiros: Sacar dinero de su cuenta bancaria.

Giro: Una forma de transferir dinero de un banco a otro.

MÁS INFORMACIÓN

Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)

www.fdic.gov/consumer

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: consumeralerts@fdic.gov

Visite el sitio Web de la FDIC para conseguir más información y recursos disponibles para el consumidor. Por ejemplo, las ediciones de la publicación trimestral *FDIC - Noticias para los consumidores* ofrecen consejos e ideas prácticas sobre cómo convertirse en un usuario más hábil y seguro de los servicios financieros. También, el Centro de Respuesta al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar todas las reclamaciones de los consumidores que estén relacionadas a las instituciones supervisadas por la FDIC.
- Responder a las consultas de los consumidores sobre las leyes y normativas del consumidor, y sobre las prácticas bancarias.

RURAL HOUSING SERVICE Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera)

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es la página web del Gobierno de los EE.UU. que se dedica a dictar cursos sobre educación financiera a los ciudadanos estadounidenses. Si está pensando en comprar una vivienda, o si quiere calcular el saldo de su chequera, o tal vez invertir en su plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo. A través de este sitio, encontrará importante información de las agencias federales.

Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

www.ftc.gov/privacy

1-877-FTC-HELP (382-4357)

El sitio Web de la Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece información práctica sobre una variedad de asuntos de interés para el consumidor, como la privacidad, el crédito y el robo de identidad. La FTC también ofrece una guía e información sobre cómo seleccionar a un asesor crediticio.