

Guía para los Participantes

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Fecha de revisión: 10-2010

Lista de contenido

Introducción	3
Evaluación previa.....	4
Introducción a los bancos	6
Tipos de instituciones financieras	6
Abrir y mantener una cuenta bancaria.....	7
Lista de control para elegir un banco y una cuenta bancaria.....	8
Términos importantes.....	10
Actividad 1: Hacer depósitos y retiros de dinero	11
Cuentas de depósito y cuentas no aptas para depósitos.....	12
Actividad 2: Nombre este servicio	13
Regulaciones y leyes sobre la privacidad	14
Empleados Bancarios Importantes.....	15
Evaluación posterior	16
Glosario.....	17
MÁS INFORMACIÓN.....	18
¿Qué sabe usted? – Curso Bancario Básico.....	19
Evaluación del curso	20

Introducción

Bienvenidos

Bienvenido al módulo de *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.

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 la sucursal

Materiales para el participante

Esta Guía para los Participantes del *Curso Bancario Básico* contiene:

- 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

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 en línea o usar su tarjeta de débito.
 - d. Ambos tipos de cuentas 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

Introducción a 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.



Motivos para guardar dinero en un banco

Las razones por las que debería guardar su dinero en el banco son:

- **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, 7 días a 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. 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.

Tipos de instituciones financieras

Los distintos tipos de instituciones financieras incluyen:

- **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.

Los depósitos en los bancos y las entidades de ahorro están asegurados por la FDIC. 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 en línea 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 línea en www.myfdicinsurance.gov/.

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



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".

- 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

Utilice esta **lista de control para elegir un banco y una cuenta bancaria** cuando quiera encontrar un banco y los tipos de cuenta más adecuados para usted.

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

Términos importantes

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.

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

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.

Los *cargos* son lo que la institución financiera le cobra por ofrecerle una serie de servicios. Posiblemente tenga que pagar un cargo mensual de servicio para su cuenta, cargos por cheques, cargos de cajero automático si usa el cajero automático de otro banco, cargos por extraer más dinero de su cuenta del que tiene (sobregiro) y cargos por servicios como enviar dinero a alguien en otro país.

Un *ATM* es una cabina o terminal en la que usted podrá depositar, retirar o transferir dinero de una cuenta a otra las 24 horas del día.



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, cobró su salario de \$870 y lo depositó en su cuenta. ¿Cuál es el saldo en la cuenta de Carl luego de haber efectuado el pago (o retiro) y el depósito?

Descripción	+/-	Saldo
Saldo inicial		
Pago/retiro		
Depósito		

Cuentas de depósito y cuentas no aptas para depósitos

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 devengar 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

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 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*. 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 devengue interés).

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.

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 de depósito en un banco que un servicio de cobro de cheques. Otras ventajas 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.

Actividad 2: Nombre este servicio

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.

Servicios bancarios

Depósitos directos

Transferencia de dinero

Orden de Pago

Tarjeta de Débito

Operaciones bancarias por teléfono

Tarjeta de valor de resguardo

Servicios Bancarios en línea

Préstamo

ATM (cajero automático)

Remesa

Descripción de los servicios

1. _____ Es un método de transferir dinero de un banco a otro electrónicamente.
2. _____ Es un tipo específico de transferencia de dinero que se envía a un banco o persona en otro país.
3. _____ Es una cabina o terminal en la que usted podrá depositar, retirar o transferir dinero de una cuenta a otra las 24 horas del día.
4. _____ Hace una llamada para comprobar el saldo de su cuenta.
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.
6. _____ Se utiliza como un cheque para pagar facturas.
7. _____ Un método que su empleador o agencia del gobierno podría elegir para pagarle su salario o su cheque de beneficios.
8. _____ Es dinero que usted le pide prestado al banco con la promesa por escrito de que lo devolverá.
9. _____ Cuando utiliza esta tarjeta para comprar algo de una tienda o establecimiento, el dinero sale de su cuenta bancaria inmediatamente.
10. _____ Es una tarjeta en la que puede "cargar" dinero para utilizar en compras futuras.

Regulaciones y leyes sobre la privacidad

Avisos de privacidad

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 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, debe:

1. Revisar el aviso de privacidad para determinar si la empresa comparte información con terceros.
2. Pedir 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 o seguros no solicitados.

Usted tiene derecho a optar por no compartir parte de la información con empresas que:

- Sean parte del mismo grupo corporativo como su empresa financiera (o afiliadas)
- No sean parte del mismo grupo corporativo como su empresa financiera (o afiliadas)

Usted puede optar por no recibir ofertas pre filtradas:

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

Nota:

- 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.

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

Empleados bancarios importantes

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 transfiere 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 transfiere 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

- 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.

Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, compruebe 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 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 corriente
 - 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

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 éste sitio, encontrará importante información de muchas 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.

¿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.

Sé:	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
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 la sucursal	1	2	3	4	1	2	3	4

Evaluación del 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.

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