

# Curso Bancario Básico



Programa de Educación Financiera de la FDIC

# Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos

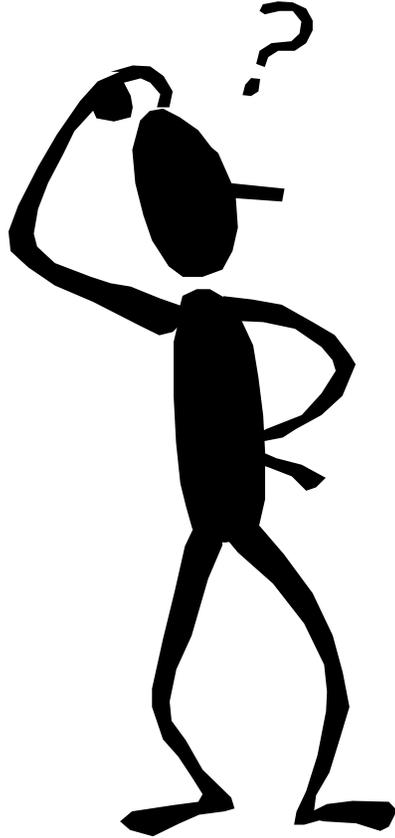


- **Describir dos tipos de cuentas de depósito**
- **Identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósito**
- **Describir las funciones principales del representante de servicio al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de la sucursal**



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué sabe usted?



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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.



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# Cargos

- **Algunos ejemplos:**
  - Cargos mensuales de mantenimiento
  - Penalidades
  - Cargos por sobregiro



Programa de Educación Financiera FDIC

# Saldo después de los cargos

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# El Banco comparado con el Servicio de Cobro de Cheques

## Servicio de Cobro de Cheques

**Cargos por cobrar cheques:**

$$4 \times \$5 = \$20/\text{mes}$$

$$\$20 \times 12 = \$240/\text{año}$$

**Money order fees:**

$$5 \times \$1 = \$5/\text{mes}$$

$$\$5 \times 12 = \$60/\text{año}$$

**Total: \$300**

## Banco

**Cargo mensual:**  
\$5/mes

$$\$5 \times 12 = \$60$$

**Caja de cheques: \$18**

**Total: \$78**

**Ahorro: \$222**



Programa de Educación Financiera FDIC

## 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 FDIC

# 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 FDIC

# 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 FDIC

# Servicios bancarios comunes

Depósito  
directo

Cajero  
automático  
(ATM)

Tarjeta de  
débito

Préstamo

Orden de  
pago

Transferencia  
de dinero

Remesa

Tarjeta de  
valor de  
resguardo

Banca por  
teléfono y en  
línea



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 2: Nombre este servicio

**Realizar la actividad 2 en la Guía para el Participante.**

1. Lea la descripción de cada servicio.
2. Elija el servicio bancario que le corresponde.
3. Escriba en el espacio en blanco el nombre del servicio bancario.



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# 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](http://www.optoutprescreen.com)



Programa de Educación Financiera FDIC

# Optar por no compartir



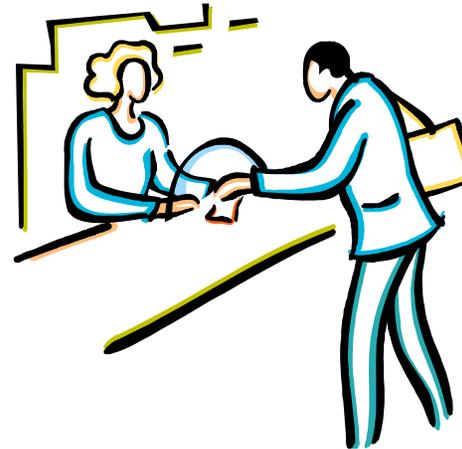
- **No puede excluir toda la información.**
- **Las instituciones financieras pueden dar:**
  - información a compañías que promueven los productos de la compañía o de afiliadas.
  - datos de transacciones a compañías que ofrecen servicios de procesamiento de datos/correo para la compañía.
  - su información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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Los empleados del banco incluyen:

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# 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 FDIC

# Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso de capacitación?



Programa de Educación Financiera FDIC

# Conclusión

- **Usted ha aprendido acerca de:**
  - Tipos de instituciones financieras aseguradas
  - Términos bancarios básicos
  - Cómo 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



Programa de Educación Financiera FDIC