

Curso Bancario Básico



FDIC



Para Promover: Conocimiento, Seguridad y Confianza

FDIC Plan de Educación para Capacitación en Finanzas

Índice

Índice.....	1
Money Smart.....	2
Curso Bancario Básico.....	3
Preguntas más Frecuentes	4
Selección de una Cuenta.....	5
Selección de un Banco	6
Glosario.....	7
Información Adicional.....	12
Agradecimientos	13
Evaluación del Curso –Curso Bancario Básico	14
¿Qué Sabe Usted? – Curso Bancario Básico	15

Money Smart

El plan de estudios de *Money Smart* es presentado a usted por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC por sus siglas en inglés). El programa *Money Smart* incluye los siguientes cursos:

- **Curso Bancario Básico**
Una introducción a los servicios bancarios
- **Conceptos Básicos sobre Préstamos**
Una introducción al crédito
- **Conceptos Básicos sobre Cuentas Corrientes**
Cómo seleccionar y mantener una cuenta corriente
- **Cuestiones de Dinero**
Cómo realizar el seguimiento de su dinero
- **Páguese Usted Primero**
Porqué debe ahorrar, ahorrar, ahorrar
- **Conozca sus Derechos**
Sus derechos como consumidor
- **Su Crédito y Usted**
Cómo su historia crediticia afectará su crédito futuro
- **Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito**
Cómo hacer que una tarjeta de crédito funcione para usted
- **Préstamos Personales**
Sepa qué está pidiendo prestado antes de hacer una compra grande
- **Su Casa Propia**
Lo que significa ser dueño de casa

Curso Bancario Básico

¡Bienvenido al Curso Bancario Básico! Al tomar este curso, usted está dando un primer paso importante para establecer un futuro financiero mejor para usted y su familia. Todo comienza con el entendimiento de los aspectos básicos de las finanzas personales. Este curso presenta los aspectos básicos de las operaciones bancarias -- desde los diferentes tipos de instituciones financieras hasta los servicios que ofrecen. Cuando haya completado el curso, podrá comenzar a usar los servicios de un banco u otra institución financiera.

Preguntas más Frecuentes

¿Qué es un Banco?

Un banco es una entidad que le ofrece un lugar para guardar dinero y emplea el dinero para hacer más dinero. Este negocio se denomina también institución financiera. Los bancos ofrecen diferentes servicios para guardar el dinero en su negocio.

¿Por qué le Conviene Guardar su Dinero en el Banco?

Las razones por las que debiera guardar su dinero en el banco incluyen:

- Seguridad – El dinero está protegido contra robos, pérdidas e incendios.
- Conveniencia – Puede obtener dinero de manera rápida y fácil.
- Costo – Usar un banco es probablemente más económico que usar otras entidades para cobrar un cheque.
- Seguridad – La cantidad básica asegurada del depositante es \$100,000 (dólares). Esto significa que si por alguna razón el banco cierra y no puede devolver a los clientes el dinero que tenían en el banco, la FDIC devolverá el dinero a los clientes.
- Si un banco tiene el logotipo de la FDIC significa que está asegurado por dicha corporación. De igual modo, la mayoría de las cooperativas de crédito están aseguradas por la National Credit Union Administration (NCUA por sus siglas en inglés).
- Futuro financiero – Crear una relación con un banco establece una trayectoria de pago de cuentas, puede ayudarle a ahorrar dinero y es necesario para obtener un crédito

Selección de una Cuenta

Cuando esté seleccionando una cuenta, lleve esta lista de verificación con usted. Las preguntas a continuación pueden ayudarlo a seleccionar una cuenta apropiada para usted.

	Banco A	Banco B	Banco C
Tipo de cuenta			
¿Cuánto dinero necesito para abrir una cuenta?			
¿Cuánto dinero debo mantener en mi cuenta para evitar que me cobren cargos?			
¿Cuáles son los cargos por cheques rechazados?			
¿Cuántos cheques puedo girar antes de que se cobren cargos extras?			
¿Cuántos retiros puedo hacer por mes?			
¿Paga esta cuenta intereses?			
¿Incluye esta cuenta una tarjeta de cajero automático o una tarjeta de débito?			
¿Se me cobrará por usar la tarjeta de cajero automático o la tarjeta de débito en este banco?			
¿Se me cobrará por usar la tarjeta de cajero automático o la tarjeta de débito en otro banco?			
¿Hay algún otro cargo?			

Selección de un Banco

Cuando elija un banco, lleve esta lista de verificación con usted. Las preguntas a continuación pueden ayudarlo a seleccionar un banco apropiado para usted.

	Banco A	Banco B	Banco C
Nombre del banco			
¿Ofrece los servicios que necesito?			
¿Queda cerca de casa?			
¿Tiene horario de atención razonable?			
¿Tiene cajeros automáticos? En tal caso, ¿están ubicados cerca de donde vivo, trabajo o realizo compras?			
Si estoy eligiendo una cooperativa de crédito, ¿reúno las condiciones?			
¿Habla alguno de los empleados mi idioma?			
¿Qué tarifas se impondrán?, en caso que se cobre alguna			
¿Está asegurado este banco?			

Glosario

Banco

Un banco es una entidad que ofrece un lugar para guardar su dinero y emplea el dinero para hacer más dinero. Los bancos le ofrecen diferentes servicios a cambio de su dinero.

Cajero

El cajero es la persona detrás de la ventanilla o mostrador que recibe dinero, responde preguntas, paga cheques o lo dirige a usted a la persona que lo puede ayudar. Los cajeros son las principales personas de contacto en el banco. Puede dirigirse a cualquier cajero en el banco.

Cajeros Automáticos

Esta es una máquina donde puede depositar, retirar o transferir dinero de una cuenta a otra las 24 horas del día. El uso de un cajero automático requiere una tarjeta emitida por el banco y un número de identificación personal (PIN). Un PIN es una contraseña especial o un conjunto de números para usar su tarjeta de débito o de cajero automático. El PIN se utiliza por razones de seguridad y para garantizar que nadie más pueda tener acceso a su cuenta.

Usted puede utilizar el cajero automático para muchos servicios, pero algunas veces se cobra una tarifa. La mayoría de las personas utilizan el cajero automático para obtener dinero de su cuenta. Si usted utiliza el cajero automático de otro banco, tal vez se le cobre una tarifa adicional. En general, los depósitos solo pueden hacerse en el cajero automático de su banco.

Cooperativa de Crédito

Una institución financiera sin fines de lucro, propiedad de personas que tienen algo en común. Es necesario ser miembro de la cooperativa de crédito para guardar el dinero allí.

Cuenta Corriente

Una cuenta corriente es una cuenta que le permite girar cheques para pagar deudas o comprar mercancías. La institución financiera retira el dinero de su cuenta y lo paga a la persona a cuyo nombre se giró el cheque. La institución financiera le envía a usted un informe mensual de los depósitos realizados y los cheques girados.

Cuenta de Ahorro

Una cuenta de ahorro es una cuenta que siempre gana interés. Puede abrir una cuenta de ahorro con unos pocos dólares, pero tal vez deba pagar un cargo mensual si el saldo es una cantidad menor a la cantidad determinada por el banco. Algunos bancos le entregarán una cartilla denominada "libreta de depósitos" para realizar el seguimiento de su dinero.

Depósito

Un depósito es dinero que se agrega a su cuenta. Para agregar dinero a su cuenta, es necesario completar una boleta de depósito. Una boleta de depósito le dice al banco cuánto dinero está agregando a su cuenta. Según lo que deposite – dinero en efectivo, un cheque de sueldo o un cheque girado sobre un banco de otro estado - es posible que no pueda utilizar los fondos inmediatamente. Primero el banco debe asegurarse de que hay fondos en el banco de origen para cubrir su cheque. Puede preguntarle al banco cuándo puede utilizar el dinero depositado.

Depósito Directo

Depósito directo es un método al que puede recurrir su empleador u organización del gobierno para entregarle su cheque de sueldo o cheque de beneficios. Con el depósito directo, sus cheques de sueldo o cheques de beneficios se transfieren electrónicamente y se depositan directamente en su cuenta. Algunos bancos no cobrarán cargos mensuales si se utiliza depósito directo.

Gerente de Sucursal

Un gerente de sucursal es la persona que supervisa las operaciones del banco y ayuda a solucionar problemas que no pueden ser solucionados por otros empleados del banco.

Giro Postal

Un giro postal es similar a un cheque. Se utiliza para pagar cuentas o hacer compras cuando no se acepta dinero en efectivo. Muchos negocios venden giros postales por un tarifa. Si necesita utilizar un giro postal, es mejor consultar diferentes lugares para obtener el mejor precio.

Giro Telegráfico

Una giro telegráfico es un método de transferir dinero electrónicamente de un banco a otro.

Institución de Ahorro

Una institución de ahorro es un banco de ahorro o una asociación de ahorro y préstamo similar a un banco. Las instituciones de ahorro se crearon a fin de propiciar la compra de viviendas por particulares y deben contar con la mayor parte del patrimonio en créditos para la vivienda.

Interés

Interés es dinero extra en su cuenta que el banco le paga por guardar su dinero en ese banco. Una de las ventajas principales de tener una cuenta de depósito es el interés que se gana.

Oficial de Préstamo

El oficial de préstamo es la persona que acepta solicitudes de préstamos ofrecidos en el banco. El oficial puede responder a sus preguntas, ofrecer información escrita que explica los diferentes tipos de préstamos a crédito y ayudarlo a completar una solicitud de préstamo.

Operaciones Bancarias por Teléfono

Un servicio bancario que le permite:

- Verificar saldos de cuentas
- Transferir dinero entre cuentas
- Obtener la historia de la cuenta, como los depósitos o los retiros más recientes
- Interrumpir el pago de un cheque
- Obtener información sobre el horario de la sucursal u otra información.
- Notificar una tarjeta de crédito, débito o de cajero automático perdida, robada o dañada.

Préstamos

Un préstamo es dinero que usted puede obtener a crédito del banco con una promesa por escrito de pagar más adelante. Los bancos cobran comisiones/tarifas e intereses. Este es dinero extra que usted paga para tomar dinero en forma de préstamo. Puede hablar con el representante de servicio al cliente a fin de obtener más información sobre los créditos que se ofrecen en un banco.

Productos de Depósito

Los productos de depósito le permiten agregar dinero a la cuenta. Las cuentas corrientes y de ahorro son dos ejemplos de productos de depósito.

Productos que no son de Depósito

Muchos bancos también ofrecen productos y servicios que no son de depósito y que no son asegurados por la FDIC (por sus siglas en inglés). Acciones, bonos y fondos comunes de inversión son ejemplos de productos de inversión que no son de depósito.

El personal del Banco debe notificarle por escrito que la FDIC no asegura estos productos y que el dinero que usted invierte puede perder valor. Su banco le proporcionará más información sobre estos productos que no son de depósito.

Representante de Servicio al Cliente u Oficial de Cuentas Nuevas

El representante de servicio al cliente es la persona que puede ayudarlo a abrir su cuenta. El representante explica servicios, responde preguntas generales, lo dirige a una persona que puede ayudarlo, y suministra información escrita que explica los productos bancarios.

Retiro

Retiro es el proceso de retirar dinero de su cuenta bancaria. El retiro se hace mediante un cheque, un cajero automático o la entrega de una boleta de retiro al cajero. Una boleta de retiro es parecida a una papeleta de depósito, con excepción de que se retira dinero en vez de agregar dinero a la cuenta.

Necesita asegurarse de que no retire más dinero del que tiene en su cuenta. Si lo hace, estará sobregirado o (el cheque se rechazará) y se cobrará una tarifa.

Saldo

Saldo es la cantidad de dinero que tiene en su cuenta bancaria.

Tarifas

Las instituciones financieras imponen diferentes tarifas (cantidad que usted debe pagar) por servicios diversos. Por ejemplo, es posible que se cobre un cargo de mantenimiento mensual para mantener abierta la cuenta. Por otra parte, es posible que se cobre una penalidad si se utiliza incorrectamente la cuenta, como por ejemplo cuando un cheque es rechazado.

Ejemplo:

Uno de los participantes en una clase anterior utilizaba una casa de cambio para cambiar sus cheques. Cobraba cuatro cheques por mes y pagaba \$5 cada vez. Esto significa que pagaba \$20 por mes (4 x \$5) ó \$240 por año (\$20 x 12 meses) solo para cambiar sus cheques.

En comparación, otro participante tenía una cuenta en un banco que cobraba un cargo mensual de \$5, la cual incluía 8 cheques gratis por mes y utilización gratis del cajero automático. Por otra parte, una caja de 100 cheques le costaba aproximadamente \$18, dado que compraba los cheques por medio del banco.

En este caso, el uso de una cuenta corriente le costaba \$78 ($\$5 \times 12 \text{ meses} = \$60 + \$18 = \78). En un año, ahorró \$162 ($\$240 - \78) mediante el uso de la cuenta corriente en vez de una casa de cambio.

Tarjeta de Débito

Una tarjeta de débito es una tarjeta plástica algunas veces denominada 'tarjeta corriente'. La tarjeta de débito tiene un logotipo de MasterCard o Visa y una banda magnética en el reverso que le permite pagar mercancías y servicios en los negocios y otras empresas que aceptan tarjetas de débito MasterCard o Visa. Cuando usted utiliza una tarjeta de débito, el dinero sale de su cuenta bancaria inmediatamente.

El banco puede entregarle una tarjeta de débito que también funciona como una tarjeta de cajero automático. Con una tarjeta de débito puede depositar o sacar dinero de su cuenta corriente en los cajeros automáticos. Algunos usos de las tarjetas de débito pueden necesitar un PIN si utiliza la tarjeta como una tarjeta de cajero automático.

Verificación de Cuenta

Antes de abrir una cuenta, la mayoría de los bancos estudiarán sus antecedentes en el uso de cuentas corrientes mediante compañías como TeleCheck o ChexSystems. Algunos bancos revisarán el informe completo sobre su historia de crédito para determinar el nivel de riesgo.

La información sobre cuentas se obtiene de instituciones financieras. Si tiene antecedentes de cheques rechazados o uso incorrecto de sus cuentas, las instituciones financieras tal vez no le permitan abrir una cuenta.

Información Adicional

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)

Division of Supervision and Consumer Protection
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)
Email: consumer@fdic.gov
www.fdic.gov

Agradecimientos

La FDIC agradece a las siguientes organizaciones por su ayuda en la creación y la puesta a prueba del plan de estudios *Money Smart*:

- Naylor Road One-Stop Career Center, Washington, D.C.
- Government of the District of Columbia, Department of Employment Services
- Government of the District of Columbia, Department of Banking and Financial Institutions

Los materiales de consulta de las siguientes fuentes fueron especialmente útiles en la formulación del programa *Money Smart*:

- *Consumer Action Handbook*, 2001, Federal Consumer Information Center, United States General Services Administration
- Fannie Mae
- Federal Trade Commission
- *Gateway to a Better Life – Making Every Dollar Count*, 1998, Cooperative Extension, University of California
- *Helping People in Your Community Understand Basic Financial Services*, Financial Services Education Coalition
- Internal Revenue Service
- *Saving Fitness A Guide to Your Money and Your Financial Future*, U.S. Department of Labor, Pension, and Welfare Benefits Administration
- Social Security Administration
- United States Department of Agriculture, Rural Development, Rural Housing Service
- United States Department of Housing and Urban Development
- United States Veterans Administration, Department of Veterans Affairs Home Loan Program

Evaluación del Curso – Curso Bancario Básico

Instructor: _____ Fecha: _____

Gracias por participar en este curso. Sus respuestas nos ayudarán a mejorar la capacitación para participantes futuros. Trace un círculo alrededor del número que refleja su opinión sobre cada afirmación. Luego responda a las preguntas al pie de este formulario. Si tiene alguna pregunta, por favor hable con el instructor.

	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
1. El curso fue interesante y mantuvo mi atención.	4	3	2	1
2. Los ejemplos en el curso fueron claros y útiles.	4	3	2	1
3. Las actividades en el curso me ayudaron a comprender la información.	4	3	2	1
4. Las diapositivas fueron claras y fáciles de seguir.	4	3	2	1
5. Los materiales para el hogar fueron fáciles de leer y útiles para mí.	4	3	2	1
6. El instructor presentó la información de manera clara y comprensible.	4	3	2	1
7. La información/los conocimientos que se enseñaron en el curso son útiles para mí.	4	3	2	1
8. Tengo confianza en que podré utilizar la información/los conocimientos por mi propia cuenta.	4	3	2	1
9. Estoy satisfecho con lo que he aprendido en este curso.	4	3	2	1

¿Cuál fue la parte más útil de este curso?

¿Cuál fue la parte menos útil de este curso?

¿Recomendaría este curso a otros?

¿Algunos comentarios o sugerencias?

¿Qué Sabe Usted?– Curso Bancario Básico

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario le permitirá a usted y a los instructores comprobar cuánto conoce sobre operaciones bancarias básicas antes y después del curso. Lea cada oración a continuación. Trace un círculo alrededor del número que refleja su opinión con respecto a cada afirmación.

	<i>Antes del curso</i>				<i>Después del curso</i>			
	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	Totalmente de acuerdo	De acuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
<i>Conozco:</i>								
1. Los principales tipos de instituciones financieras aseguradas.	4	3	2	1	4	3	2	1
2. Términos bancarios básicos.	4	3	2	1	4	3	2	1
3. Diferencias entre bancos y servicios para el cobro de cheques.	4	3	2	1	4	3	2	1
4. Empleados bancarios y sus posiciones.	4	3	2	1	4	3	2	1
5. Los tipos de cuentas.	4	3	2	1	4	3	2	1
6. Servicios bancarios.	4	3	2	1	4	3	2	1