



MÓDULO 2: **Puede contar con eso**

GUÍA DEL INSTRUCTOR



MONEY SMART para Adultos
SEPTIEMBRE DE 2018



La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso para resguardar la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del instructor. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **www.fdic.gov/moneysmart**.

Índice

Información de contexto para instructores	3
Lista de comprobación de preparación de capacitación	3
Materiales que puede necesitar	5
Comprensión de los iconos	6
Propósito del módulo	7
Tabla de una vista rápida del módulo	7
Apertura del módulo	9
Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando	9
Encuesta previa a la capacitación	9
Sector de temas pendientes y guía del participante	10
Actividad introductoria opcional	10
Sección 1: Productos, servicios y proveedores financieros	11
Introducción a la sección y conclusiones principales	12
Instituciones financieras: Bancos y cooperativas de ahorro y crédito	12
Seguro de depósito	14
Cómo acceder a los servicios	15
Productos y servicios disponibles en instituciones financieras	16
Otros proveedores de servicios financieros	20
¿Qué productos y servicios financieros necesita?	20
<i>Pruébalo: ¿Qué necesita para administrar su dinero?</i>	21
<i>Aplíquelo: Mis necesidades de administración financiera</i>	24
<i>Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria</i>	25
Cierre de sección	30
Sección 2: Abrir una cuenta	31
Introducción a la sección y conclusiones principales	32
Cuentas de ahorro y de cheques	32
<i>Aplíquelo: Mi lista de comprobación para abrir una cuenta de ahorro</i>	
<i>o de cheques</i>	33
Informes de antecedentes bancarios	36
<i>Aplíquelo: Cómo obtener mis informes de antecedentes bancarios</i>	37
<i>Aplíquelo: Cómo presentar un reclamo de mi informe de antecedentes</i>	
<i>bancarios</i>	37
<i>Aplíquelo: Mis opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes</i>	38
Cierre de sección	40
Sección 3: Administrar una cuenta	41
Introducción a la sección y conclusiones principales	42
Cómo usar una cuenta de ahorro	42
<i>Aplíquelo: Administrar mi cuenta de ahorro</i>	43
Cómo usar una cuenta de cheques	45
<i>Pruébalo: Aprender cómo se compone un cheque</i>	48
<i>Aplíquelo: Administrar mi cuenta de cheques</i>	50
<i>Pruébalo: Cómo usar un registro de transacciones</i>	53

<i>Pruébelo: Cómo usar una aplicación móvil</i>	55
Tarjetas de cajeros automáticos	57
Tarjetas de débito	58
Pagos “directos entre personas” (P2P).....	59
Aplicaciones de billetera móvil.....	60
Cierre de sección.....	61
Sección 4: Tarjetas prepagas	62
Introducción a la sección y conclusiones principales.....	63
Cómo funcionan las tarjetas prepagas	63
<i>Pruébelo: Características de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables</i>	65
<i>Pruébelo: ¿Cuáles son los cargos comunes de las tarjetas prepagas recargables?</i>	67
<i>Pruébelo: ¿Una tarjeta prepaga o una cuenta bancaria?</i>	69
<i>Aplíquelo: Recargable vs. débito: ¿qué tarjeta es la indicada para mí?</i>	71
Tarjetas prepagas perdidas o robadas	72
Consejos para usar tarjetas prepagas.....	72
Cierre de sección.....	73
Cierre del módulo	74
Recuerde las conclusiones principales	74
Tome medidas.....	74
Encuesta posterior a la capacitación.....	75
Respuestas de referencia de las encuestas previas y posteriores a la capacitación	77
Módulos de Money Smart para Adultos	79

Información de contexto para instructores

¡Bienvenidos a Money Smart para Adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del instructor para el **Módulo 2: Puede contar con eso**. Este módulo consta de tres herramientas:

- **Esta Guía del instructor**
- **La Guía del participante:** para que los participantes la utilicen durante la capacitación y la consulten después de esta.
- **Las diapositivas de PowerPoint:** para que usted las use durante la capacitación.

El currículo además incluye una *Guía para introducir Money Smart para Adultos*. Este recurso ofrece consejos prácticos para promocionar la capacitación, preparar su espacio de capacitación, respaldar a los participantes con discapacidades y proporcionar la capacitación. Además, ofrece opciones de aprendizaje que le permitirán elegir los módulos y, tal vez, las secciones dentro de los módulos que incluirá en la capacitación. Si todavía no tiene la Guía para presentar Money Smart para Adultos, descárguela en www.fdic.gov/moneysmart.

Lista de comprobación de preparación de capacitación

Utilice esta lista de comprobación para preparar la capacitación.

- Revise la Guía del instructor, la Guía del participante y las diapositivas de PowerPoint** para aprender cómo funcionan en conjunto.
- Familiarícese con los temas.** La Guía del instructor incluye instrucciones para explicar el contenido principal. Puede leer las instrucciones tal como están a los participantes. O bien, puede presentar la información a su propio estilo.
- Revise las actividades *Pruébalo y Aplíquelo* de la Guía del participante.** Cada módulo incluye ambos tipos de actividades. Muchas están diseñadas para que se incorporen en la sesión de capacitación. Otras están etiquetadas con una Nota para el instructor que le ofrece la opción de revisar, comentar o realizarlas durante la capacitación, o alienta a los participantes a realizarlas después de la capacitación

Las actividades permiten que la capacitación sea más atractiva y ayuda a los participantes a retener el material. Por lo general, es mejor reducir contenido en lugar de las actividades, si le falta tiempo.

- **Revise la Guía para introducir Money Smart para Adultos**, en la cual encontrará herramientas e información que lo ayudarán a planificar y presentar la capacitación. Este recurso incluye información para lograr que la capacitación sea accesible y agradable para todos los participantes, incluso participantes con discapacidades.
- **Seleccione los materiales que planea usar.** Lo ideal es que para ello considere las necesidades o los objetivos de los participantes. La *Tabla de una vista rápida del módulo* cerca de la portada de cada Guía del instructor puede ayudarlo a decidir si abarcar los módulos íntegramente o solo ciertas secciones de los módulos.
- **Planifique cómo hacer que la capacitación sea acorde desde el punto de vista cultural.** Es decir, comunicar con respeto y también presentar el material de una manera que resulte relevante para la vida de los participantes.
 - Por ejemplo, cuando menciona maneras de recortar los gastos, es posible que los participantes no relacionen reducir la compra del café diario si no suelen comprar café todos los días. Use ejemplos con los cuales los participantes se puedan identificar que pueden ser distintos a los ejemplos de su propia experiencia.
- **Procure que cada sesión de capacitación incluya lo siguiente.**
 - **Descripción general:** Dé la bienvenida a los participantes y explique el propósito y los objetivos de la capacitación. Ofrezca una orientación rápida de los materiales.
 - **Una actividad introductoria:** Aporte dinamismo a los participantes con una actividad divertida para que se presenten y para prepararlos para aprender. Esta puede ser una manera efectiva de comenzar la capacitación, en especial, si es la primera vez que se reúne el grupo. Consulte la *Guía para introducir Money Smart para Adultos*, si desea ideas de actividades introductorias opcionales.
 - **Encuestas previas y posteriores a la capacitación:** Realice la encuesta previa a la capacitación antes de comenzar y la encuesta posterior a la capacitación al finalizar. La utilización de las encuestas puede ayudarlo a evaluar la eficacia de la capacitación y preparar el enfoque de esta para las sesiones futuras.
- **Entregue a cada participante una Guía del participante:** En caso de que no pueda entregar copias impresas, trate de que esté disponible en forma electrónica. Además, es posible que algunos participantes la necesiten en forma electrónica, como adaptación razonable. Si solo presenta una parte de un módulo, tal vez sea conveniente proporcionar solo esas secciones de la Guía del participante. Oculte las diapositivas que no utilizará. La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo ocultar diapositivas.

Materiales que puede necesitar

- Esta Guía del instructor
- Copias de la Guía del participante
- Archivo de PowerPoint y:
 - Esta Guía del instructor
 - Copias de la Guía del participante
- Rotafolios o pizarras blancas
- Marcadores para escribir en los rotafolios o pizarras blancas
- Notas autoadhesivas grandes de (5" x 8"), bloque de tarjetas o papel para anotar signos.
- Cinta que se pueda retirar con facilidad de la pared, como la cinta para enmascarar.
- Bolígrafos o lápices para los participantes.

Materiales opcionales:

- Sector de temas pendientes para preguntas. Créelo; para ello, anote "Sector de temas pendientes" en la parte superior de un rotafolios o pizarra blanca.
- Insumos para la actividad introductoria opcional: elija una actividad de la Guía para introducir Money Smart para Adultos o use una propia



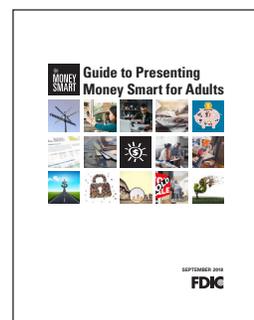
Guía del instructor



Guía del participante



Presentación de PowerPoint



Guía para introducir Money Smart para Adultos

Comprensión de los iconos

En esta Guía del instructor se utilizan varios iconos que le permitirán recorrer con más rapidez la capacitación.

	Hacer	Medidas que toma como instructor.
	Decir	Información que comparte verbalmente con los participantes.
	Preguntar	Preguntas que les hace a los participantes.
	Compartir conclusiones principales	Cuando transmite el mensaje principal de una sección.
	Dirigir un debate	Cuando propone debates.
	Dirigir una actividad	Cuando propone actividades.
	Presentar información	Cuando presenta información.
	Tomar medidas y cierre	Cuando ayuda a los participantes a planificar pasos de medidas para poner en práctica lo que aprendieron.
	Situación	Cuando utiliza historias breves para comenzar un debate o una actividad acerca de un tema financiero.

Propósito del módulo

Este módulo abarca los servicios bancarios y está diseñado para ayudar a los participantes a establecer relaciones positivas con una institución financiera.

Este módulo, además, ofrece lo siguiente:

- Describe los productos y servicios disponibles en instituciones financieras.
- Proporciona información acerca de cómo seleccionar productos, servicios y proveedores financieros.
- Explica pasos básicos acerca de cómo abrir y administrar cuentas de cheques o de ahorro.
- Describe las tarjetas prepagas, cómo funcionan y consejos para usarlas.

Tabla de una vista rápida del módulo

Puede abarcar todo o solo una parte de este módulo.

Calculamos que necesitará **3 horas y 25 minutos** para abarcar todo el módulo, sin incluir los recesos ni una actividad introductoria opcional. Puede usar esta tabla para seleccionar secciones según el tiempo que tendrá disponible y las necesidades de los participantes.

La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo seleccionar secciones para audiencias específicas.

Sección	Conclusiones principales	Propósito/Objetivos	Duración
Apertura del módulo	N/C	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Bienvenida a los participantes ▪ Realizar la encuesta previa a la capacitación ▪ Realizar una actividad introductoria opcional (otros 5 a 20 minutos) 	10 minutos
Sección 1: Productos, servicios y proveedores financieros	Según sus necesidades, averigüe productos y servicios financieros.	<p>Los participantes podrán realizar lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Identificar necesidades de administración financiera. ▪ Definir un seguro de depósito y explicar sus beneficios. ▪ Describir un depósito, crédito y otros servicios disponibles de instituciones financieras. ▪ Seleccionar productos, servicios y proveedores financieros, según las necesidades y preferencias personales. 	1 hora y 5 minutos

continúa en la página siguiente

Tabla de una vista rápida del módulo *continuación*

Sección	Conclusiones principales	Propósito/Objetivos	Duración
Sección 2: Abrir una cuenta	Conozca el proceso general para abrir una cuenta de ahorro o cheques, incluso las opciones si en un principio no puede abrir una cuenta.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ■ Describir los beneficios de una cuenta de ahorro o de cheques. ■ Indicar qué se necesita, en general, para abrir una cuenta en una institución financiera y los pasos que implica. ■ Explicar de qué manera los informes de antecedentes bancarios son relevantes para abrir una cuenta de cheques o de ahorro. ■ Explicar cómo obtener un informe de antecedentes bancarios y reclamar si existe información incorrecta. ■ Identificar opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes. 	20 minutos
Sección 3: Administrar una cuenta	Aprenda las normas de la cuenta y mantenga un registro de cómo usarla. Esto puede ayudarlo a mantener los costos bajos y desarrollar una relación bancaria positiva.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ■ Explicar cómo administrar cuentas de cheques o de ahorro de manera eficaz. ■ Identificar cómo se compone un cheque. ■ Llevar un registro de las transacciones y relacionarlas con una plataforma de transacciones móvil. ■ Explicar cómo funcionan las tarjetas de cajeros automáticos, tarjetas de débito, aplicaciones móviles y transferencias entre personas. 	1 hora
Sección 4: Tarjetas prepagas	Las tarjetas prepagas le permiten gastar o acceder al dinero que tienen cargado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Antes de usar una, analice sus características y cargos.	Los participantes podrán realizar lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> ■ Explicar cómo funciona una tarjeta prepaga. ■ Indicar las características comunes de las tarjetas prepagas. ■ Indicar consejos para usar tarjetas prepagas de manera efectiva. 	40 minutos
Cierre del módulo	N/C	<ul style="list-style-type: none"> ■ Revisión y conclusiones principales ■ Ayude a los participantes a pensar cómo pondrán en práctica lo que aprendieron. ■ Realice la encuesta posterior a la capacitación 	10 minutos

Apertura del módulo

Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando

Duración estimada de esta sección: 10 minutos

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 1



HACER

A medida que los participantes llegan a la capacitación, aproveche el tiempo para realizar lo siguiente:

- Darles la bienvenida y presentarse.
- Pídeles que firmen, si es que utiliza una planilla de firmas en la capacitación.
- Asegúrese de contar con las adaptaciones razonables solicitadas y realice los ajustes necesarios.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

Encuesta previa a la capacitación

Consulte la página 42 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Antes de que comience la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta previa a la capacitación que está en el reverso de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias sueltas para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta posterior a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor, pero no se las dé ahora.

Es posible que le interese comparar las encuestas previas a la capacitación con las encuestas posteriores a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídeles que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 2**DECIR**

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart denominada **“Puede contar con eso”**.
- Responda la encuesta previa a la capacitación de la página 41 de la Guía del participante para poder darme una idea de lo que ya sabe acerca de este tema.
 - Le llevará menos de cinco minutos responderla.

Encuesta previa a la capacitación
Consulte la página 41 de la Guía del participante

GUÍA DEL PARTICIPANTE

Encuesta previa a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta previa a la capacitación antes de que la capacitación comience.

Conteste estas preguntas:

1. No es importante averiguar productos, servicios ni proveedores financieros.	Verdadero	Falso
2. Si tiene un informe de antecedentes bancarios o historial crediticio negativo, no puede abrir una cuenta en una institución financiera.	Verdadero	Falso
3. La administración exitosa de una cuenta de cheques implica comprender las normas de la cuenta.	Verdadero	Falso
4. Todas las tarjetas prepagas cobran los mismos cargos.	Verdadero	Falso
5. El dinero de una cuenta de depósito asegurado por la FDIC (incluso cuentas de cheques y de ahorro) está asegurado por hasta \$250.	Verdadero	Falso

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

2

**HACER**

- Recoja las encuestas completadas si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas posteriores a la capacitación.

**PRESENTAR INFORMACIÓN****Sector de temas pendientes y guía del participante****DECIR**

- Preparé un sector de temas pendientes para anotar preguntas, inquietudes, ideas y recursos. Tanto ustedes como yo podemos agregar temas en cualquier momento durante la capacitación y los abordaré durante los recesos o al finalizar la capacitación.
- Tienen una Guía del participante para usar durante y después de esta sesión. Pueden quedársela, de manera que, tomen notas y escriban allí.

**DIRIGIR UNA ACTIVIDAD****Actividad introductoria opcional**

Agrega otros 5 a 20 minutos, según la actividad que seleccionó y la cantidad de participantes.

**HACER**

- Dirija a los participantes en una actividad introductoria.
- Si el tiempo lo permite, es posible que también le interese mostrarles un video breve relacionado con el tema de este módulo o comenzar con una actividad dinámica que elija.

Nota para el instructor:

Si el tiempo lo permite, comience la capacitación con una actividad divertida de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia.

Esta es una excelente manera de aportar dinamismo a los participantes y prepararlos para aprender.



Sección 1: Productos, servicios y proveedores financieros

Duración de capacitación estimada de esta sección: 1 hora, 5 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Identificar necesidades de administración financiera.
- Definir un seguro de depósito y explicar sus beneficios.
- Describir un depósito, crédito y otros servicios disponibles de instituciones financieras.
- Seleccionar productos, servicios y proveedores financieros, según las necesidades y preferencias personales.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y las conclusiones principales

Consulte la página 4 de la Guía del participante

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 3



DECIR

- Conversaremos acerca de cómo sus necesidades deberían determinar qué productos, servicios y proveedores financieros debe seleccionar.

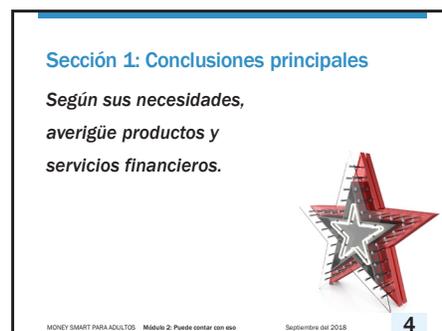


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 4



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Según sus necesidades, averigüe productos y servicios financieros.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Instituciones financieras: Bancos y cooperativas de ahorro y crédito

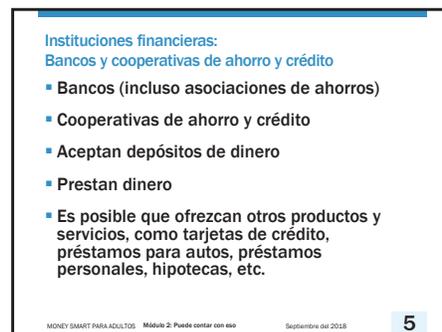
Consulte la página 4 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA



DECIR

- Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras. Ofrecen una amplia variedad de productos y servicios que lo ayudarán a administrar su dinero.
- El término “banco” también abarca a las asociaciones de ahorros.
- Las instituciones financieras aceptan depósitos y prestan dinero. Además, ofrecen cuentas de cheques y cuentas de ahorro.
- También pueden ofrecer tarjetas de crédito, préstamos, hipotecas y demás productos y servicios.
 - Algunos ejemplos de cuentas de depósito son las cuentas de ahorro, las cuentas de cheques y los certificados de depósito.



- » Estas cuentas pueden pagar interés. El interés es lo que paga una institución financiera porque usted mantiene allí el dinero.
- » Las cuentas de ahorro pagan interés. Las cuentas de cheques pueden o no pagar interés.
- » Si la cuenta paga interés, cuanto más dinero deposite y más tiempo lo mantenga allí, más interés acumulará.
- También se puede pedir dinero prestado de instituciones financieras. Es decir, la institución financiera presta dinero.
 - » La oferta de tarjetas de crédito, préstamos para autos, préstamos estudiantiles e hipotecas son ejemplos de préstamo de dinero.
 - » Por lo general, se paga interés cuando pide dinero prestado. Además, puede pagar otros cargos.
 - » La cantidad de interés que deba pagar dependerá de la tasa de interés, de cuánto dinero pida prestado y por cuánto tiempo lo pida prestado.
 - » Las tasas de interés que cobran las instituciones financieras por los préstamos son, por lo general, superiores a las tasas de interés que pagan por el dinero de las cuentas de depósito. Es una de las maneras que tienen de ganar dinero.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 6



DECIR

- Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito son similares, pero tienen unas diferencias clave.
 - Los bancos tienen clientes. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen miembros.
 - » Debe reunir los criterios de la cooperativa de ahorro y crédito de membresía para abrir una cuenta. Esto podrá depender de dónde trabaje, viva o sea su lugar de culto, del servicio militar o de las asociaciones a las que usted o su familia pertenezcan.
 - » Los bancos, por lo general, no tienen estas limitaciones con respecto a quién puede abrir una cuenta.
 - Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro que pertenecen a los miembros.
 - La mayoría de los bancos pertenecen a sus accionistas, lo cual significa que son empresas con fines de lucro. Otros bancos pertenecen a las personas que depositan allí su dinero, pueden llamarse instituciones mutuales no accionarias o “mutuales”.

Bancos	Cooperativas de ahorro y crédito
Clientes	Miembros
Por lo general, no existen criterios de membresía	Criterios de membresía
La mayoría pertenecen a accionistas	Organizaciones sin fines de lucro que pertenecen a los miembros

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 6

- Los productos y los servicios que pueden ofrecer esas instituciones financieras pueden diferir. La mayoría ofrecerá al menos un producto básico de cuenta de cheques y cuenta de ahorro. Pero, otros productos y servicios pueden variar, como la opción de acceder a su cuenta en un dispositivo móvil o la disponibilidad de cajeros automáticos que puede usar en forma gratuita.
- Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito están reguladas y aseguradas para mantener su dinero seguro.



PRESENTAR INFORMACIÓN (3 MINUTOS)

Seguro de depósito

Consulte la página 5 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 7



DECIR

- La Federal Deposit Insurance Corporation o FDIC, por sus siglas en inglés, es una agencia independiente del gobierno de Estados Unidos. Protege los fondos que depositan los depositantes en los bancos asegurados por la FDIC.
- Desde que se estableció la FDIC en 1933, ningún depositante perdió ni un centavo de los fondos asegurados por la FDIC.
- La FDIC protege el seguro de depósito en caso de que el banco cierre, es decir, que el gobierno determine su cierre.
- La FDIC asegura las cuentas de depósito de los bancos, que abarcan cuentas de ahorro, cuentas de cheques y certificados de depósito. Además, asegura cheques de caja y demás elementos oficiales que emite el banco asegurado por la FDIC.
- El seguro de la FDIC no cubre otros productos y servicios financieros que los bancos puedan ofrecer, como acciones, bonos o fondos mutuos.
- Notará que los bancos mencionarán que son miembro de la FDIC si va a una sucursal o ingresa en el sitio web.
- La FDIC ofrece seguro por hasta \$250,000 por depositante, por banco asegurado por la FDIC, por categoría de titularidad, es decir, cuenta individual, cuenta conjunta, ciertas cuentas de jubilación, etc.
 - Si desea verificar qué institución financiera está asegurada por la FDIC, haga clic en “Bank Find” (Buscar banco) en www.fdic.gov o comuníquese con el número gratuito de la Central Telefónica de la FDIC al 1-877-275-3342.
 - Si desea más información acerca del seguro de depósito, por ejemplo, qué cuentas están o no aseguradas por la FDIC, ingrese en www.fdic.gov/deposit

Seguro de depósito: para bancos

Federal Deposit Insurance Corporation

- Protege a los depositantes que depositan fondos en bancos federalmente asegurados en caso de cierre del banco.
- Seguro de al menos \$250,000 por depositante, por banco asegurado por la FDIC, por categoría de titularidad.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 7

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 8**DECIR**

- La Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés) asegura los depósitos de las cooperativas de ahorro y crédito. El seguro de la NCUA se denomina “seguro compartido”.
 - Si desea verificar qué cooperativa de ahorro y crédito está asegurada por la NCUA, ingrese en <http://mapping.ncua.gov> o comuníquese con el número gratuito de la NCUA al 1-800-755-1030.
 - Puede obtener más información acerca de las cooperativas de ahorro y crédito en www.mycreditunion.gov.
- Las normas de seguro de la NCUA son similares a las de la FDIC.

Seguro compartido: para cooperativas de ahorro y crédito

La Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito

- protege a los depositantes que depositan fondos en cooperativas de ahorro y crédito federalmente aseguradas.
- Las normas de seguro son similares a las de la FDIC.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **8**

**PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)****Cómo acceder a los servicios**

Consulte la página 5 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 9**DECIR**

- Las instituciones financieras pueden ofrecer acceso por medio de:
 - Oficinas (sucursales)
 - » Si tiene una cuenta en un banco o cooperativa de ahorro y crédito que tiene varias sucursales, puede usar cualquiera de esas sucursales para satisfacer sus necesidades bancarias.
 - Cajeros automáticos
 - Números de teléfono y correo electrónico de atención al cliente
 - Sitios web que ofrecen acceso a la cuenta en línea
 - Aplicaciones de servicios bancarios en línea, que incluyen teléfonos inteligentes
 - » Más adelante en la capacitación hablaremos acerca de los servicios bancarios en línea, incluso los servicios de pago de cuentas. También abarcaremos los pagos “directos entre personas” móviles (P2P).
- Si necesita adaptaciones razonables para acceder a los servicios, comuníquelo a la institución financiera. Por ejemplo, es posible que las instituciones financieras realicen lo siguiente:
 - Utilicen llamadas de retransmisión, incluso retransmisión por video.
 - Acuerden contar con un intérprete de lenguaje de señas in situ.

Cómo acceder a los servicios

- Acceda a los servicios por medio de:
 - Oficinas
 - Cajeros automáticos
 - Números de teléfono y correo electrónico de atención al cliente
 - Sitios web
 - Aplicaciones de servicios bancarios en línea y teléfonos inteligentes
- Solicite adaptaciones razonables, si fuera necesario

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **9**

- Ofrezcan materiales en formatos de audio y Braille.
- Ofrezcan cajeros automáticos que tengan funciones de accesibilidad, como las instrucciones de voz o Braille en el teclado del cajero automático.
- Proporcionen videos subtitrados en los sitios web y otras funciones que mejoren la accesibilidad.



PRESENTAR INFORMACIÓN (15 MINUTOS)

Productos y servicios disponibles en instituciones financieras

Consulte la página 6 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 10



DECIR

- Las instituciones financieras ofrecen tres clases generales de productos y servicios:
 - productos de depósito (como cuentas de cheques y de ahorro)
 - productos de crédito (como préstamos y tarjetas de crédito)
 - otros productos y servicios (como cheques de caja y giros bancarios).

Productos y servicios disponibles en instituciones financieras

- Productos de depósito
- Productos de crédito
- Otros productos y servicios

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 10

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 11



DECIR

- Los productos de depósito incluyen los siguientes: cuentas de ahorro, cuentas de cheques, certificados de depósito y cuentas del mercado monetario.
- Tanto con las cuentas de cheques como las cuentas de ahorro, el depósito directo de dinero en la cuenta ofrece seguridad en general y electrónica.
- **Se utiliza una cuenta de ahorro para apartar dinero para el futuro.**
 - Las personas, por lo general, utilizan las cuentas de ahorro para el dinero que no tienen previsto necesitar ni usar en forma regular.
 - » De hecho, existen límites en general acerca de la frecuencia con la que puede extraer dinero de una cuenta de ahorro.
 - » En general, no existen límites con respecto a la frecuencia con la que puede depositar dinero en una cuenta de ahorro.
 - El dinero de una cuenta de ahorro puede acumular interés.

Los productos de depósito incluyen los siguientes:

- Cuentas de ahorro
- Cuentas de cheques
- Certificados de depósito
- Cuentas del mercado monetario

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 11

- **Una cuenta de cheques es una cuenta de transacciones.**
 - Está diseñada para que las personas depositen dinero allí y que retiren dinero con frecuencia.
 - » Las personas, por lo general, utilizan cuentas de cheques para mantener el dinero disponible para el pago de cuentas y el retiro de dinero para uso habitual.
 - El dinero de una cuenta de cheques puede acumular interés.
- **Se utiliza un certificado de depósito (CD) para apartar dinero para el futuro. No es igual a una cuenta de ahorro.**
 - Debe conservar el dinero en un CD por un determinado período o es posible que deba pagar un recargo o perder una parte o todo el interés acumulado.
 - El tiempo necesario podría ser tres meses a cinco años o más. Es posible que exista un importe mínimo de depósito solicitado.
 - Los CD, por lo general, ofrecen una mayor tasa de interés que las cuentas de ahorro tradicionales.
- **Algunas instituciones financieras también pueden ofrecer cuentas del mercado monetario.**
 - Algunas instituciones financieras también pueden ofrecer cuentas del mercado monetario.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 12



DECIR

- Con los productos de crédito, puede pedir dinero prestado de una institución financiera. Por lo general, paga interés por la cantidad que pide prestado.
- Los productos de crédito incluyen los siguientes:
 - Tarjetas de crédito
 - Líneas de crédito
 - Préstamos a plazos
 - Hipotecas
- Las **tarjetas de crédito** son créditos revolventes. Es decir, puede pedir dinero prestado una y otra vez hasta alcanzar el límite de crédito, siempre que realice un pago mínimo para la fecha de vencimiento que se indica en el estado de cuenta de la tarjeta de crédito.
- Las **líneas de crédito** son similares a una tarjeta de crédito y le permiten pedir dinero prestado hasta un determinado monto.
- Los **préstamos a plazos**, por lo general, se devuelven en cuotas iguales durante una cantidad de meses o años.

Los productos de crédito incluyen los siguientes:

- Tarjetas de crédito
- Líneas de crédito
- Préstamos a plazos
- Hipotecas

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

12

- Los préstamos a plazos se pueden usar para financiar artículos de consumo, como electrodomésticos, autos, camiones, educación o gastos personales.
 - El pago final de algunos préstamos a plazos puede diferir del monto de la cuota regular.
- Las **hipotecas** son préstamos asegurados por su vivienda, por lo general, para comprarla o para refinanciar una hipoteca existente. Por lo general, son préstamos a plazos.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 13



DECIR

- Otros productos y servicios lo ayudan a administrar su dinero, enviar dinero a otro lugar o pagar cuentas, por ejemplo.
- Analicemos brevemente algunos de estos productos y servicios.



HACER

- A partir de “cobrar un cheque”, ofrezca a los participantes la oportunidad de definir cada término.
- Utilice la siguiente información para agregar o corregir las respuestas que den los participantes.
 - **Cobrar un cheque:** esto significa convertir un cheque en efectivo. Por lo general, no debe pagar un cargo por cobrar un cheque en una institución financiera en la que tiene una cuenta.
 - **Giros bancarios o postales:** los giros bancarios o postales se pueden usar para enviar dinero, por ejemplo, para pagar cuentas.
 - » Con un giro bancario, proporciona la cantidad de dinero que desea pagarle a alguien más un cargo al banco, o la tienda o el Servicio Postal de EE. UU., si se tratase de un giro postal. A cambio le entregarán una constancia (el giro bancario o postal) que tendrá el aspecto de un cheque que puede usar para enviar dinero. No es necesario tener una cuenta en una institución financiera para obtener un giro bancario.
 - **Tarjetas prepagas:** las tarjetas prepagas le permiten gastar el dinero que tienen depositado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Sino que usted (u otra persona, por ejemplo, un empleador) carga fondos en la tarjeta y, luego, utiliza esos fondos para realizar compras y obtener efectivo. Cada vez que utiliza los fondos, el saldo de la tarjeta prepaga disminuye por la cantidad utilizada. A veces, debe pagar cargos para utilizar el dinero de una tarjeta prepaga.

A continuación, otros productos y servicios:	
Cobrar un cheque	Cajeros automáticos
Giros bancarios	Tarjetas de cajeros automáticos
Tarjetas prepagas	Servicios bancarios y de pago de cuentas en línea o móviles
Tarjetas de débito	Pagos "directos entre personas" (P2P)
Cheques de caja	Transferencias internacionales

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

13

- **Tarjetas de débito:** Con las tarjetas de débito, gasta el dinero que tiene depositado en su cuenta de ahorro o de cheques. Cada vez que utiliza la tarjeta, el saldo de la cuenta disminuye según la cantidad utilizada y, posiblemente, también por algún importe de un cargo. Las tarjetas de débito se pueden utilizar en cajeros automáticos. También se pueden utilizar para compras, tanto en línea como en “puntos de compra”, como una tienda, un restaurante o una estación de servicio.
- **Cheques de caja:** son cheques garantizados por una institución financiera.
- **Cajeros automáticos:** estas máquinas pueden procesar diversas transacciones bancarias, incluso aceptar depósitos y pagos de préstamos, proporcionar efectivo para retiros y transferir dinero entre cuentas.
- **Tarjetas de cajeros automáticos:** las tarjetas de cajeros automáticos le permiten usar un cajero automático para diversas transacciones de la cuenta. Es posible que también pueda realizar compras con una tarjeta de cajero automático.
- **Servicio bancario en línea o móvil, incluso servicios de pago de cuentas:** esto hace referencia a administrar cuentas por medio de Internet, con una computadora o dispositivo móvil. Puede ver información actualizada del saldo de su cuenta que le servirá para conciliar las cuentas con más frecuencia. Puede incluir servicios de pago de cuentas para programar pagos automáticos desde su cuenta para pagarlas. Algunas instituciones financieras pueden avisarle cuando tiene un pago nuevo de algunas empresas, por ejemplo, servicios públicos.
 - » Muchas herramientas bancarias en línea y móviles le permiten depositar cheques en forma remota. Puede usar la aplicación móvil de su institución financiera y tomar una foto del frente y del reverso del cheque que desea depositar. Es posible que deba incluir información específica en el reverso del cheque primero, por ejemplo “Solo para depósito electrónico”.
 - » Los pasos específicos pueden variar según la institución financiera. Las instrucciones, por lo general, se indican en la aplicación móvil.
 - » Si tiene alguna pregunta acerca del uso de una aplicación móvil con respecto a cómo depositar cheques, consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera.
- **Pagos “directos entre personas” (P2P):** esto hace referencia a las aplicaciones móviles u otros servicios basados en Internet que permiten las transferencias directas entre personas. Por lo general, los usuarios vinculan el sistema de pago móvil con su cuenta bancaria o cuentas de tarjetas de crédito e inician transferencias de fondos a otros que también son usuarios de la misma aplicación o servicio por Internet.
 - » Existen diversas aplicaciones móviles para pagos directos entre personas y pueden diferir en su funcionamiento. Unas pueden permitirle transferir dinero después de iniciar sesión en el sitio web. Otras pueden permitirle transferir dinero si su teléfono entra en contacto con el de otra persona.
 - » Esta es un área de servicios financieros que está cambiando rápidamente.

- **Transferencias internacionales:** son transferencias que se utilizan para transferir dinero de una persona o una empresa a otro país. También se denominan “transferencias al exterior”.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Otros proveedores de servicios financieros

Consulte la página 7 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 14



DECIR

- Otras empresas, aparte de las instituciones financieras, ofrecen algunos productos y servicios financieros.
 - Con frecuencia, solo extienden el crédito o proporcionan ciertos servicios, como el cobro de cheques.
 - Por lo general, no aceptan depósitos.
- A continuación, algunos ejemplos:
 - Agencias de servicios financieros y oficinas de Servicio Postal de EE. UU. que ofrecen giros postales
 - Tiendas que venden tarjetas prepagas
 - Agencias y establecimientos que cobran cheques
 - Prestamistas del día de paga que ofrecen préstamos a corto plazo de poco dinero.
 - Casas de empeño que ofrecen préstamos a corto plazo de poco dinero.
 - Prestamistas de títulos de vehículos que ofrecen préstamos a corto plazo y piden como garantía un título libre de gravámenes de un auto, camión o motocicleta.
- Es posible que estas empresas ofrezcan ciertas características como estar abiertas hasta tarde. O bien, le prestan dinero sin verificar su capacidad crediticia ni sus ingresos. No obstante, sus productos y servicios suelen costar más que servicios similares en instituciones financieras.

Otros proveedores de servicios financieros

- Agencias de servicios financieros y oficinas de Servicio Postal de EE. UU.
- Tiendas que venden tarjetas prepagas
- Agencias y establecimientos que cobran cheques
- Prestamistas del día de paga
- Casas de empeño
- Prestamistas de títulos de vehículos

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 14



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

¿Qué productos y servicios financieros necesita?

Consulte la página 7 de la Guía del participante. Guide.



PREGUNTAR

- ¿Cómo elegir los servicios y productos financieros?

- HACER**
- ✓ ¿Cómo elegir los servicios y productos financieros?.

- PREGUNTAR**
- ¿Cómo seleccionar una institución financiera?

- HACER**
- ✓ Anote las respuestas de los participantes en un rotafolios o pizarra blanca.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 15



DECIR

- Existen muchas maneras de seleccionar productos, servicios y proveedores financieros.
- Una manera de asegurarse de obtener lo que realmente necesita es comenzar por las necesidades de administración financiera. Algunos pueden denominarlo necesidades de administración de dinero.
- Los productos, servicios y proveedores financieros pueden ayudarlo a ahorrar, gastar, administrar y pedir dinero prestado.
 - Sus necesidades de administración financiera pueden incluir tener efectivo al alcance para comprar lo que necesita, establecer un perfil crediticio, ahorrar dinero o pagar cuentas.
- Antes de analizar sus necesidades financieras o de administración de dinero, analicemos una situación y descubramos los productos, los servicios y los proveedores que podrían ayudar a Susannah.

¿Qué productos y servicios financieros necesita?

- Los productos y servicios financieros pueden ayudarlo en lo siguiente:
 - Ahorrar dinero
 - Gastar dinero
 - Administrar dinero
 - Pedir dinero prestado
- Comience por sus necesidades

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 15



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (12 MINUTOS): SITUACIÓN

Pruébelo: ¿Qué necesita para administrar su dinero?

Consulte la página 8 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 16

- HACER**
- ✓ Pídales a los participantes que se dirijan a Pruébelo: ¿Qué necesita para administrar su dinero? de la página 8 de la Guía del participante.
 - Lea la situación a los participantes o pídale a un voluntario que lo haga.

Pruébelo: ¿Qué necesita para administrar su dinero?
Consulte la página 8 de la Guía del participante

SECCIÓN 1: Productos, servicios y proveedores financieros GUÍA DEL PARTICIPANTE

Pruébelo: ¿Qué necesita para administrar su dinero?
Lea la situación y responda las preguntas.

Situación: Susannah considera qué necesita para administrar su dinero
Susannah tiene un empleo de tiempo completo y recibe un cheque de pago cada dos semanas. Tiene problemas en el pasado para pagar las cuentas a tiempo y tiene una deuda de tarjeta de crédito que desea saldar. Pero también desea ahorrar en caso de una emergencia. Susannah necesita un auto para el próximo año y quiere conseguir una buena tasa en el préstamo del auto.

¿Cuáles son las necesidades de administración financiera de Susannah?

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 16



SITUACIÓN: Susannah considera qué necesita para administrar su dinero

Susannah tiene un empleo de tiempo completo y recibe un cheque de pago cada dos semanas.

Tuvo problemas en el pasado para pagar las cuentas a tiempo y tiene una deuda de tarjeta de crédito que desea saldar. Pero también desea apartar ahorros en caso de una emergencia.

Susannah necesita un auto para el próximo año y quiere conseguir una buena tasa en el préstamo del auto.



HACER

- Deles a los participantes cinco minutos para trabajar en pequeños grupos para responder las preguntas.
- Después de cinco minutos, si el tiempo lo permite, invite a los participantes a comentar sus respuestas antes de darles las respuestas incluidas.



PREGUNTAR

- ¿Cuáles son las necesidades de administración financiera de Susannah?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolios o pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Efectivo o acceder al dinero de sus cheques de pago
 - Mejorar el perfil crediticio
 - Ahorrar dinero para emergencias
 - Ahorrar dinero para el depósito de un auto
 - Pagar las cuentas
 - Pedir dinero prestado para conseguir un auto



PREGUNTAR

- ¿Qué productos o servicios consideran que la ayudarán a abordar cada una de sus necesidades? Es posible que exista más de una opción para cada necesidad.

HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolios o pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Para mejorar el perfil crediticio, podría obtener un préstamo, una tarjeta de crédito con garantía, una tarjeta de crédito de una tienda o estación de servicio, pagar las cuentas a tiempo o reducir la deuda de la tarjeta de crédito.
 - Para ahorrar dinero para emergencias, puede abrir una cuenta de ahorro o una cuenta de depósito del mercado monetario. Es posible que un CD no sea una buena idea en este caso, porque su dinero podría no estar disponible por un período establecido. También puede ahorrar dinero en una tarjeta prepaga con capacidad de ahorro o “acumulación”.
 - Para ahorrar dinero para el depósito de un auto, puede ahorrar en un CD o una cuenta de depósito del mercado monetario. Debido a que no necesitará el dinero por aproximadamente un año, debería procurar obtener la mayor tasa de interés posible.
 - Para pagar las cuentas, puede abrir una cuenta de cheques y emitir cheques, usar una tarjeta de débito, usar débito automático o usar pago de cuentas en línea o móvil. Además, podría usar giros bancarios o una tarjeta prepaga recargable.
 - Para pedir dinero prestado para un auto, podría solicitar un préstamo para un auto.

**PREGUNTAR**

- ¿Dónde podría obtener cada producto o servicio que identificó?

**HACER**

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolios o pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - **Préstamo para establecer un perfil crediticio:** banco, cooperativa de ahorro y crédito o institución financiera de desarrollo comunitario
 - **Tarjeta de crédito con garantía:** banco o cooperativa de ahorro y crédito
 - **Tarjeta de crédito de tienda, restaurante o estación de servicio:** tienda, restaurante o estación de servicio
 - **Cuenta de ahorro, CD y cuenta de depósito del mercado monetario:** banco o cooperativa de ahorro y crédito
 - **Cuenta de cheques y tarjeta de débito:** banco o cooperativa de ahorro y crédito
 - **Pago de cuentas en línea o móvil:** banco, cooperativa de ahorro y crédito o empresa que se especializa en realizar pagos en línea (servicio tercerizado)
 - **Giros bancarios o postales:** banco, cooperativa de ahorro y crédito, oficina postal, agencia de servicios financieros u otro
 - **Tarjetas prepagas recargables:** bancos, cooperativas de ahorro y crédito, tiendas minoristas
 - **Tarjeta de crédito:** banco o cooperativa de ahorro y crédito
 - **Préstamo para auto:** banco, cooperativa de ahorro y crédito o concesionario de autos



PRESENTAR INFORMACIÓN (6 MINUTOS)

Aplíquelo: Mis necesidades de administración financiera

Consulte la página 9 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 17



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mis necesidades de administración financiera* de la página 9 de la Guía del participante.
- Tómese tres minutos para completar la planilla.



HACER

- Después de tres minutos, pídale a los participantes que comenten las necesidades de administración financiera que identificaron.
- Pregúnteles qué productos o servicios consideran que abordarán esas necesidades. Por último, pregúnteles si les gustaría comentar dónde averiguarán para obtener esos productos o servicios.

Aplíquelo: Mis necesidades de administración financiera
Consulte la página 9 de la Guía del participante

SECCIÓN 1: Productos, servicios y proveedores financieros GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Mis necesidades de administración financiera

Verifique lo que necesita en relación con el dinero y las finanzas.

Necesito:

- Ahorrar dinero para emergencias o mis objetivos en un lugar seguro.
- Pagar las cuentas de una manera segura.
- Enviar dinero a familiares o amigos en forma electrónica.
- Acceder rápidamente a efectivo.
- Pedir dinero prestado.
- Mejorar o establecer un perfil crediticio.
- Establecer una relación con una institución financiera.

¿Qué otras necesidades de administración financiera tiene?

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 17

Aplíquelo: Mis necesidades de administración financiera

Verifique lo que necesita en relación con el dinero y las finanzas.

Necesito:

- Ahorrar dinero para emergencias o mis objetivos en un lugar seguro.
- Pagar las cuentas de una manera segura.
- Enviar dinero a familiares o amigos en forma electrónica.
- Acceder rápidamente a efectivo.
- Pedir dinero prestado.
- Mejorar o establecer un perfil crediticio.
- Establecer una relación con una institución financiera. ¿Qué otras necesidades de administración financiera tiene?

¿Qué productos o servicios financieros le ayudarán a abordar cada una de sus necesidades?

¿Dónde podría obtener los productos o servicios financieros que necesita?



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria

Consulte la página 10 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 18



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria* de la página 10 de la Guía del participante.
- Ahora que pensó en sus necesidades y lo que ofrecen las instituciones financieras, es momento de comenzar a pensar a quién confiará sus servicios bancarios.
- Averiguar puede resultar muy útil.
- Los productos que ofrecen las distintas instituciones financieras difieren y también los costos. Encontrar la institución financiera adecuada empieza por asegurarse de que tenga los productos, los servicios y otras características que necesita o que desea.

Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria
Consulte la página 10 de la Guía del participante

SECCIÓN 1: Productos, servicios y proveedores financieros GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria
Puede usar esta lista de comprobación para comparar instituciones financieras y cuentas. Use una hoja aparte si necesita más espacio.

Tipo de cuenta y nombre de la institución financiera

1	
2	
3	

1. Mis necesidades y acceso	Institución financiera		
	1	2	3
¿Esta institución está asegurada por el FDIC (para bancos y asociaciones de ahorros) o la NCUA (para cooperativas de ahorro y crédito)?	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí
¿Es la institución una cooperativa de ahorro y crédito, ¿cuando incorporemos?	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí
¿Me siento bienvenido y valorado como cliente potencial?	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **18**

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 19



DECIR

- Hay seis secciones en la lista de comprobación bancaria. Están diseñadas para que pueda comparar los productos, los servicios y las características de tres instituciones financieras diferentes o diferentes productos de la misma institución financiera. Estas secciones son las siguientes:
 1. Mis necesidades y acceso
 2. Cuentas de cheques, tarjetas prepagas recargable y otras cuentas de transacciones
 3. Cuentas de ahorro
 4. Tarjetas de débito y de cajeros automáticos
 5. Sobregiro y cargos por sobregiro
 6. Otros servicios disponibles
- Con un compañero, seleccione una pregunta de cada una de las seis secciones de la lista de comprobación que considere más importante. Enciérrela con un círculo. Tiene 10 minutos para hacerlo.

Seis secciones de
Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria

1. Mis necesidades y acceso
2. Cuentas de cheques, tarjetas prepagas recargables y demás cuentas de transacciones
3. Cuentas de ahorro
4. Tarjetas de débito y de cajeros automáticos
5. Descubierito y cargos por descubierito
6. Otros servicios disponibles

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **19**



HACER

- Después de 10 minutos, invite a unos participantes a compartir las preguntas que encerraron con un círculo y que expliquen por qué eligieron esas preguntas. Comience con la primera sección: Mis necesidades y acceso
- Si el tiempo lo permite, vea todas las secciones.



Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria

Puede usar esta lista de comprobación para comparar instituciones financieras y cuentas. Use una hoja aparte si necesita más espacio.

Tipo de cuenta y nombre de la institución financiera

1																																												
2																																												
3																																												
1. Mis necesidades y acceso	Institución financiera																																											
	<table border="1"> <thead> <tr> <th style="text-align: center;">1</th> <th style="text-align: center;">2</th> <th style="text-align: center;">3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>¿Esta institución está asegurada por la FDIC (para bancos y asociaciones de ahorros) o la NCUA (para cooperativas de ahorro y crédito)?</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>Si la institución es una cooperativa de ahorro y crédito, ¿puedo incorporarme?</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>¿Me siento bienvenido y valorado como cliente potencial?</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>¿La institución ofrece productos y servicios que podría necesitar? (aplicación móvil, préstamos personales, préstamos de vehículos, hipotecas, tarjetas de crédito, productos de ahorro, etc.)</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>¿Los productos y los servicios se describen en los términos? ¿Puedo comprender el idioma?</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>¿Hay personal disponible para responder preguntas en un horario que concuerda con el mío? (en persona, por teléfono, por chat en línea, correo electrónico seguro, etc.)</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>¿Puedo acceder a la información de mi cuenta de la manera y en el momento que la necesito? (teléfono, papel, en línea, móvil, etc.)</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>¿Puedo acceder a mi dinero de la manera y en el momento que lo necesito? (cajeros automáticos, sucursales convenientes, etc.)</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>¿Existen cuentas especiales para estudiantes, adultos mayores u otros grupos de los que formo parte? ¿Qué beneficios tienen estas cuentas?</td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> <td> <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No </td> </tr> <tr> <td>Otro:</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	1	2	3	¿Esta institución está asegurada por la FDIC (para bancos y asociaciones de ahorros) o la NCUA (para cooperativas de ahorro y crédito)?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Si la institución es una cooperativa de ahorro y crédito, ¿puedo incorporarme?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	¿Me siento bienvenido y valorado como cliente potencial?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	¿La institución ofrece productos y servicios que podría necesitar? (aplicación móvil, préstamos personales, préstamos de vehículos, hipotecas, tarjetas de crédito, productos de ahorro, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	¿Los productos y los servicios se describen en los términos? ¿Puedo comprender el idioma?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	¿Hay personal disponible para responder preguntas en un horario que concuerda con el mío? (en persona, por teléfono, por chat en línea, correo electrónico seguro, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	¿Puedo acceder a la información de mi cuenta de la manera y en el momento que la necesito? (teléfono, papel, en línea, móvil, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	¿Puedo acceder a mi dinero de la manera y en el momento que lo necesito? (cajeros automáticos, sucursales convenientes, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	¿Existen cuentas especiales para estudiantes, adultos mayores u otros grupos de los que formo parte? ¿Qué beneficios tienen estas cuentas?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Otro:			
1	2	3																																										
¿Esta institución está asegurada por la FDIC (para bancos y asociaciones de ahorros) o la NCUA (para cooperativas de ahorro y crédito)?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
Si la institución es una cooperativa de ahorro y crédito, ¿puedo incorporarme?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
¿Me siento bienvenido y valorado como cliente potencial?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
¿La institución ofrece productos y servicios que podría necesitar? (aplicación móvil, préstamos personales, préstamos de vehículos, hipotecas, tarjetas de crédito, productos de ahorro, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
¿Los productos y los servicios se describen en los términos? ¿Puedo comprender el idioma?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
¿Hay personal disponible para responder preguntas en un horario que concuerda con el mío? (en persona, por teléfono, por chat en línea, correo electrónico seguro, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
¿Puedo acceder a la información de mi cuenta de la manera y en el momento que la necesito? (teléfono, papel, en línea, móvil, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
¿Puedo acceder a mi dinero de la manera y en el momento que lo necesito? (cajeros automáticos, sucursales convenientes, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
¿Existen cuentas especiales para estudiantes, adultos mayores u otros grupos de los que formo parte? ¿Qué beneficios tienen estas cuentas?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No																																									
Otro:																																												

Aplicuelo: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

2. Cuentas de cheques, tarjetas prepagas recargables y demás cuentas de transacciones	Institución financiera		
	1	2	3
¿Existe un depósito de apertura mínimo?	\$	\$	\$
¿Existe un saldo mensual mínimo?	\$	\$	\$
¿Mi dinero acumulará interés? En caso de ser así, ¿cuál es el porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)? ¿Qué saldo debo tener para mantener el interés acumulado?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Cómo puedo depositar dinero? (sucursal, cajero automático, en línea, aplicación móvil, etc.)			
Si pienso depositar cheques, ¿a partir de cuándo tendré disponibles los fondos?			
¿Existe la posibilidad del pago de cuentas en línea o móvil? ¿Cómo funciona?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo configurar alertas, por ejemplo, para que me advierta si tengo poco saldo? En caso de ser así, ¿puedo elegir cómo se envían? (correo electrónico, mensaje de texto, teléfono, otro)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos tendré que pagar todos los meses? ¿Qué otros cargos corresponderían? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			
3. Cuentas de ahorro			
¿Existe un depósito de apertura mínimo?	\$	\$	\$
¿Existe un saldo mensual mínimo?	\$	\$	\$
¿Cuál es el porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)? ¿Qué saldo debo tener para mantener el interés acumulado?			
¿Qué cargos tendré que pagar todos los meses? ¿Qué otros cargos corresponderían? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			

Aplicuelo: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

4. Tarjetas de débito y de cajeros automáticos	Institución financiera		
	1	2	3
¿Recibiré una tarjeta de débito o de cajero automático? ¿Cuándo?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Existen descuentos, premios u otra bonificación por usar una tarjeta de débito?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo configurar alertas, por ejemplo, para que me adviertan cuando se usa la tarjeta? En caso de ser así, ¿puedo elegir cómo recibirlas? (correo electrónico, mensaje de texto, teléfono, otro)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos podría tener la tarjeta? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			

5. Descubierto y cargos por descubierto

Un descubierto se produce cuando se realiza una transacción, pero no hay suficiente dinero en la cuenta para cubrirla.

¿Cuáles son las prácticas de descubierto que rigen para la cuenta?			
¿La institución autorizará y pagará el descubierto a causa de cheques u otras transacciones con mi número de cuenta y pagos de cuentas automáticos?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Si acepto un programa de descubierto, ¿la institución autorizará y pagará el descubierto causado por el uso de cajeros automáticos y las transacciones de la tarjetas de débito diarias?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos cobra la institución con respecto al descubierto? (Solicite la divulgación y el cronograma de cargos de descubierto)			
¿La institución puede vincular mi cuenta de ahorros con la de cheques para evitar el descubierto? En caso de ser así, ¿cuáles son los cargos?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No

Aplique: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

Other:			
--------	--	--	--

6. Otros servicios disponibles	Institución financiera		
	1	2	3
<p><i>Pagos “directos entre personas” (P2P)</i> ¿Puedo transferir dinero directamente a otra persona? ¿Cómo funciona el servicio y con qué rapidez el destinatario recibirá mi pago? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Giros bancarios</i> ¿Puedo adquirir giros bancarios? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Transferencias internacionales</i> ¿Puedo enviar dinero a una persona o una empresa a otro país? (Consulte por un país específico, si le interesa alguno, y solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Cajas fuertes</i> ¿Puedo alquilar una caja fuerte? ¿De qué tamaño? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Acceso a terceros</i> Si alguien me ayuda a administrar mis asuntos bancarios, ¿qué información puedo darle? ¿Cómo lo autorizaré para recibir esta información?</p>			
Otro:			

Comparación general

Con la información anterior, ¿cuál cree que funcionará mejor para usted?	Esta <input type="checkbox"/>	Esta <input type="checkbox"/>	Esta <input type="checkbox"/>
--	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 13 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 20.



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección. **Según sus necesidades, averigüe productos y servicios financieros.**





Sección 2: Abrir una cuenta

Duración de capacitación estimada de esta sección: 20 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Describir los beneficios de una cuenta de ahorro o de cheques.
- Indicar qué se necesita, en general, para abrir una cuenta en una institución financiera y los pasos que implica.
- Explicar de qué manera los informes de antecedentes bancarios son relevantes para abrir una cuenta de cheques o de ahorro.
- Explicar cómo obtener un informe de antecedentes bancarios y reclamar si existe información incorrecta.
- Identificar opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y las conclusiones principales

Consulte la página 14 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 21



DECIR

- Conversaremos acerca de abrir una cuenta de ahorro o de cheques en una institución financiera.

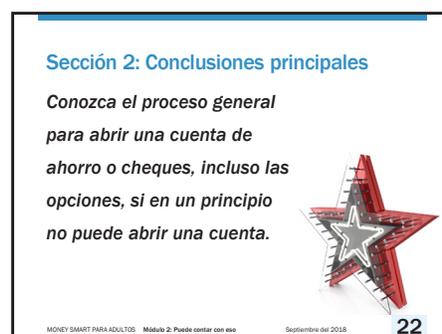


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 22



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Conozca el proceso general para abrir una cuenta de ahorro o cheques, incluso las opciones, si en un principio no puede abrir una cuenta.**



DIRIGIR UN DEBATE (3 MINUTOS)

Cuentas de ahorro y de cheques

Consulte la página 14 de la Guía del participante.



PREGUNTAR

- ¿Cuáles son algunos motivos por los cuales una persona podría querer una cuenta de cheques o de ahorro?



HACER

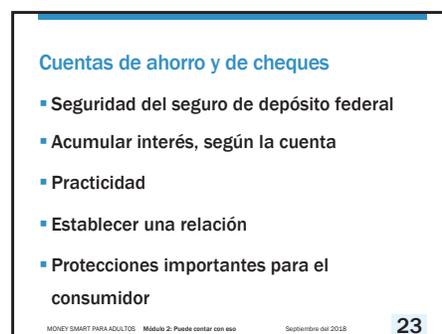
- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolios o pizarra blanca.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 23



HACER

- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - **Seguridad** del seguro de depósito federal
 - **Acumular interés** por su dinero, según la cuenta



- **Practicidad** para pagar las cuentas o pagar transacciones habituales, como la compra de alimentos
- **Capacidad para establecer una relación con una institución financiera** que pueda resultar útil cuando necesite pedir dinero prestado.
- **Protecciones importantes para el consumidor**, como las que lo protegen en caso de transacciones no autorizadas de su cuenta.



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Aplíquelo: Mi lista de comprobación para abrir una cuenta de ahorro o de cheques

Consulte la página 15 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 24



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mi lista de comprobación para abrir una cuenta de ahorro o de cheques* en la página 15 de la Guía del participante.
- Puede usar este recurso después de la capacitación del día de hoy para analizar el proceso de apertura de una cuenta de cheques o de ahorro en una institución financiera.

Aplíquelo: Mi lista de comprobación para abrir una cuenta de ahorro o de cheques
de la Guía del participante

SECCIÓN 2: Abrir una cuenta GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Mi lista de comprobación para abrir una cuenta de ahorro o de cheques

Puede usar esta lista de comprobación para prepararse para la apertura de una cuenta de cheques o de ahorro.

Marque con una X la que realice	Abrir una cuenta en persona	Abrir una cuenta en línea Por medio de una aplicación móvil
<input type="checkbox"/>	Deberá completar una solicitud.*	Deberá completar la solicitud * en línea o usar la aplicación móvil.
<input type="checkbox"/>	Deberá verificar su identidad. Es posible que el banco solicite ver lo siguiente: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> licencia de conducir; <input type="checkbox"/> tarjeta de identificación del estado (si no tiene una licencia de conducir); <input type="checkbox"/> pasaporte estadounidenses; 	A fin de verificar su identidad, deberá ingresar la siguiente información: <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> número de Seguro Social o número de identificación Personal del Contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés); <input type="checkbox"/> fecha de nacimiento; <input type="checkbox"/> dirección.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **24**

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 25



DECIR

- Analicemos parte de la información de *Aplíquelo* juntos.
- A algunas personas puede intimidarlas pensar en abrir una cuenta y está bien. El proceso puede ser directo una vez que sabe qué debe presentar.
- Puede abrir una cuenta en una institución financiera en forma personal en una sucursal o puede hacerlo a través una computadora o dispositivo móvil.
- Hablaremos acerca del proceso de abrir una cuenta en general. Tenga en cuenta que cada institución financiera tiene su propio procedimiento para abrir una cuenta.
- **Deberá completar una solicitud.** Si abre una cuenta en forma personal, es posible que le soliciten completar la solicitud o un empleado de la institución financiera puede hacerle preguntas y completar la solicitud por usted.

Solicitar en persona o en línea

- Completar una solicitud
- Verificar que es quién dice ser
- Decidir si desea "aceptar"
- Realizar el primer depósito
- Recibir divulgaciones, posiblemente firmar documentos
- Activar las herramientas de la cuenta
- Hacer preguntas

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **25**

- La solicitud, por lo general, incluirá la siguiente información:
 - su nombre completo y, posiblemente, cualquier otro nombre que haya usado, como un apellido de soltera o un nombre anterior.
 - Su fecha de nacimiento.
 - Su domicilio que, por lo general, es la dirección donde vive. Si no tiene una, pregunte qué otra opción pueden aceptar. Por ejemplo, podrá informar la dirección de un familiar u otro contacto personal.
 - Su número de Seguro Social. Si no está apto para tenerlo (en general, porque no es ciudadano estadounidense), es posible que pueda proporcionar otros números, como un Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés) o un número de pasaporte extranjero.

- La solicitud, por lo general, incluirá otra información también. Por ejemplo, es posible que pueda informar su número de teléfono y dirección de correo electrónico, si tiene.

- **Deberá proporcionar información para verificar que es quién dice ser.** Si muestra la identificación necesaria, ayudará a los bancos a cumplir con la ley federal. Pregunte qué tipo de identificación debe proporcionar porque los requisitos pueden variar.
 - Si abre la cuenta en una sucursal, por lo general, deberá presentar la licencia de conducir o una tarjeta de identificación emitida por un estado.
 - » Si no tiene una, pregunte qué más puede proporcionar. Por ejemplo, algunas instituciones financieras pueden aceptar otras formas de identificación con foto o tener otra manera de verificar su identidad.
 - Es posible que deba proporcionar una segunda forma de identificación, como una correspondencia dirigida a usted con su domicilio actual o una copia del contrato de arrendamiento actual que ayude a demostrar que vive donde usted dice.
 - Si va a abrir una cuenta en línea, es posible que deba responder varias “preguntas clave” que ayudarán a verificar que es quién dice ser. Estas preguntas se generan de la información del informe de créditos u otro registro público.
 - » Por ejemplo, es posible que deba responder preguntas con múltiples opciones de respuestas en las que se le pregunte por el domicilio donde vivía anteriormente.
 - » » Si no puede responder las preguntas correctamente, el sitio web indicará cuál es el próximo paso.

- **Necesitará dinero para hacer el primer depósito** en la cuenta nueva.
 - El monto necesario variará.
 - Si va a abrir una cuenta en línea o por medio de una aplicación móvil, el proceso puede variar. Es posible que deba realizar el primer depósito mediante la transferencia de fondos de otra cuenta. O bien, deberá presentarse en una sucursal.

- **Además, es posible que deba firmar varios documentos.**
 - Si va a abrir una cuenta en línea, es posible que pueda firmar los documentos electrónicamente, de manera que no tenga que presentar ningún papel.

- **Deberá activar las herramientas de la cuenta.** Esto podría requerir lo siguiente:
 - Acceso a la cuenta en línea.
 - Una tarjeta de débito o de cajero automático.
 - Si no comprende cómo usar el acceso en línea o móvil, pida ayuda a un representante de atención al cliente.
 - Los servicios bancarios en línea o móviles proporcionan muchas ventajas:
 - » Por lo general, tiene acceso a información las 24 horas.
 - » La información se actualiza con regularidad para que tenga información en tiempo real o casi en tiempo real acerca de sus cuentas.
 - » No debe hacerse un tiempo para presentarse en una sucursal para depositar cheques, para acceder a efectivo, pagar cuentas, etc.
 - » La clave es garantizar su seguridad con el uso de conexiones de Internet o WiFi seguras, contraseñas sólidas y solo usar sitios o aplicaciones con reputación cuando utiliza los servicios bancarios en línea o móviles. Por lo general, las conexiones públicas de WiFi no son seguras.
 - » Si no comprende algo, asegúrese de preguntarlo.

- **Si va a abrir una cuenta de cheques, es posible que le pregunten si desea “aceptar” un programa que admita los descubiertos** que se produzcan en cajeros automáticos y transacciones en puntos de venta. Más adelante en la capacitación, hablaremos de este tema.
 - » No todos están familiarizados con el término “punto de venta,” a veces denominado “punto de compra”. Significa el lugar donde paga por su compra. Por ejemplo, una caja de una tienda minorista. Otro ejemplo es una estación de servicio.

- **Recibirá información, denominada divulgación** (en forma impresa o electrónica). Las divulgaciones explican hechos clave que necesita saber acerca de la cuenta. Pida ayuda si no comprende algo de la información que recibe. Si necesita recibirla en forma impresa, como adaptación razonable, solicítelo.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Informes de antecedentes bancarios

Consulte la página 17 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 26



DECIR

- El proceso que recién se mencionó supone que la persona que solicita la cuenta está aprobada para la cuenta.
- **No obstante, no todos están aprobados.**
- Algunas empresas de informes de consumidores mantienen registros de la información negativa con respecto a cómo los consumidores usan las cuentas de depósito.
 - Algunos ejemplos son ChexSystems y Early Warning.
- Estas empresas preparan informes con frecuencia denominados informes de antecedentes bancarios.
- Las instituciones financieras pueden usar estos informes para determinar si permitirán que alguien abra una cuenta.
- **Los informes de antecedentes bancarios incluyen la siguiente información:**
 - **Saldos negativos impagos de cuentas**
 - » Esto podría deberse a cheques emitidos por más dinero del que había en la cuenta (a veces, denominado emisión de cheques sin fondos o rebote de un cheque).
 - » También podría suceder si el propietario de la cuenta no cerró la cuenta después de dejar de usarla y los cargos se siguen cobrando.
 - **Sospecha de fraude relacionado con cuentas.**
 - **Ciertas cuentas cerradas por una institución financiera**, por ejemplo, porque el titular de la cuenta la administró de manera indebida.
- **¡Tiene derecho a un informe gratis de cada empresa de informes de consumidores del país cada 12 meses.**
 - También puede solicitar un informe gratis si rechazaron la solicitud de una cuenta debido a la información en uno de estos informes. Si una institución financiera basó la decisión de no abrirle una cuenta debido al informe de consumidor, le indicarán cómo solicitar una copia del informe que utilizaron.
 - Tiene derecho a presentar un reclamo para que corrijan errores.

Informes de antecedentes bancarios

- No todos tienen aprobación para una cuenta.
- Los informes de antecedentes bancarios incluyen la siguiente información:
 - Saldos negativos impagos de cuentas
 - Sospecha de fraude relacionado con cuentas
 - Ciertas cuentas cerradas por la institución financiera
- Derecho al informe de antecedentes bancarios de cada empresa de informes de consumidores del país gratis cada 12 meses.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso
Septiembre del 2018
26



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Cómo obtener mis informes de antecedentes bancarios

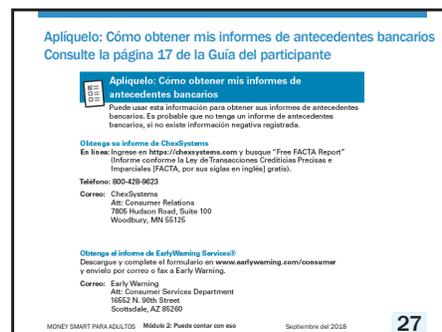
Consulte la página 17 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 27



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Cómo obtener mis informes de antecedentes bancarios* de la página 17 de la Guía del participante.
- Puede usar este recurso después de la capacitación del día de hoy para obtener su informe de antecedentes bancarios.
- A diferencia de los informes crediticios, los informes de antecedentes bancarios, por lo general, solo constan de información negativa.
- Es probable que no tenga un informe de antecedentes bancarios, si no existe información negativa registrada.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Aplíquelo: Cómo presentar un reclamo de mi informe de antecedentes bancarios

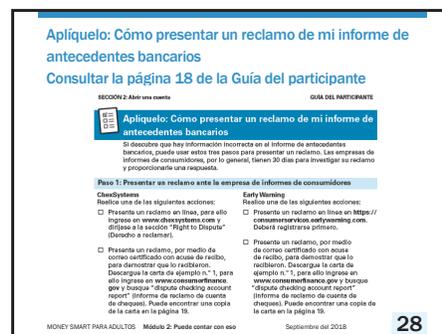
Consulte la página 18 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 28



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Cómo presentar un reclamo de mi informe de antecedentes bancarios* de la página 18 de la Guía del participante.
- Puede usar este recurso después de la capacitación del día de hoy si encuentra información incorrecta en su informe de antecedentes bancarios y desea presentar un reclamo.
- Estos son tres pasos:
 - **Paso uno:** hacer un reclamo ante la empresa de informes de consumidores o las empresas que informaron el error.
 - **Paso dos:** hacer un reclamo ante la institución financiera que proporcionó la información que reclama.
 - **Paso tres:** volver a verificar el informe de antecedentes bancarios para asegurarse de que se corrigió el error y que permanece corregido.





PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Aplíquelo: Mis opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes

Consulte la página 21 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 29



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Mis opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes* en la página 21 de la Guía del participante.
- Analicemos juntos este *Aplíquelo*. Puede seguir el tema en la Guía del participante.
- Además, puede usar este recurso después de la capacitación del día de hoy para identificar las opciones para abrir una cuenta, si tuvo inconvenientes para abrir una antes.

Aplíquelo: Mis opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes
Consultar la página 21 de la Guía del participante

SECCIÓN 2: Abrir una cuenta GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Mis opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes

Puede usar este recurso para identificar las opciones para abrir una cuenta, incluso si tuvo inconvenientes para abrir una antes. Marque la opción o las opciones que puedan adecuarse a usted.

Esta es una opción para mí Si cree que no tiene suficiente dinero para mantener en una cuenta o si considera que los cargos de la cuenta son demasiado altos, consulte a la institución financiera acerca de opciones de cuentas de bajo costo. Algunas instituciones financieras pueden permitirle abrir una cuenta de bajo costo con un saldo de apertura mínimo de, tal vez, apenas \$5.00.

Esta es una opción para mí Si desea un informe de antecedentes bancarios negativo, es posible que pueda obtener una cuenta de cheques "sin verificación". Tal vez estas cuentas tengan cargos o normas especiales. Por ejemplo, es posible que deba pagar algún cargo relacionado de una cuenta que tenía antes. O bien, es posible que deba asistir a una clase de administración de dinero.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **29**

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 30



DECIR

- Si cree que no tiene suficiente dinero para mantener en una cuenta o si considera que los cargos de la cuenta son demasiado altos, consulte a la institución financiera acerca de opciones de cuentas de bajo costo.
 - Son muchas las opciones bancarias que no implican cargos costosos.
 - » Algunas instituciones financieras ofrecen cuentas de bajo costo con un saldo de apertura mínimo bajo, tal vez de apenas \$5.00.
 - » Algunas instituciones financieras ofrecen cuentas de cheques "sin cheques" y sin capacidad de descubierto, de manera que no existen cargos por descubierto.
 - » "Model Safe Account Template" (Plantilla de modelo de cuenta segura) de la FDIC detalla cómo sería una cuenta económica. Ingrese en www.fdic.gov y busque "safe accounts" (cuentas seguras) para obtener más información.
 - Descubra si existen cuentas que concuerden con sus necesidades.
 - » Un buen primer paso es conversar con un empleado de una institución financiera acerca de lo que necesita de una cuenta, cómo prevé utilizar la cuenta y qué pueden ofrecer para satisfacer sus necesidades.

Opciones posibles

Para este inconveniente	Considere:
Sin dinero suficiente o cargos muy altos en la cuenta	Opciones de cuenta de bajo costo
Información negativa en Informe de antecedentes bancarios	Cuenta de cheques "sin verificación"
Información negativa en Informes crediticios y bajo puntaje de crédito	Préstamo para establecer un perfil crediticio, tarjeta de crédito con garantía, asesoramiento de crédito.
Sin número de Seguro Social	Otros documentos de identificación
No puede abrir una cuenta	Otro tipo de cuenta; tal vez una tarjeta prepaga

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **30**

- » Asegúrese de comprender lo que debe hacer para evitar cargos. Por ejemplo, un cargo de servicio mensual se puede evitar si configura un depósito directo.
 - » A veces, hay cuentas de bajo costo disponibles en una sucursal, pero no en línea. Otras, pueden estar disponibles en línea y no en una sucursal.
- **Si tiene un informe de antecedentes bancarios negativo, es posible que tenga una cuenta de cheques “sin verificación”.**
- Es posible que estas cuentas tengan cargos o normas especiales. Por ejemplo, antes de obtener la cuenta, es posible que pueda realizar lo siguiente:
 - » Pagar los cargos que debe por una cuenta que tenía antes
 - » Asistir a una clase de administración de dinero
 - Un buen primer paso es conversar con un empleado de una institución financiera y consultarle sus opciones.
- **Si le rechazaron la solicitud de una cuenta debido a información negativa en su informe crediticio o bajo puntaje de crédito, consulte a la institución financiera si existen opciones.**
- Por ejemplo, tal vez pueda mejorar y establecer un perfil crediticio mediante un préstamo para establecer un perfil crediticio o una tarjeta de crédito con garantía. Los pagos a tiempo que realiza se informan a una de las agencias de informe de créditos nacional que le ayuda a mejorar su perfil crediticio.
 - Los préstamos para establecer un perfil crediticio, por lo general, son préstamos pequeños de \$1,000 o menos de instituciones financieras. Los salda por medio de pagos regulares programados durante cierta cantidad de meses.
 - Es posible que pueda acceder a tarjetas de crédito con garantía. Por lo general, suelen tener límites de crédito bajos. Para obtener una tarjeta de crédito con garantía, debe realizar un depósito en la institución financiera que emitió la tarjeta de crédito. Por ejemplo, para una tarjeta con un límite de crédito de \$500, es posible que deba depositar esa cantidad en una cuenta de ahorro en la institución financiera que le ofreció la tarjeta.
 - » Para mejorar el puntaje de crédito, realice pagos de tarjeta de crédito dentro de la fecha de vencimiento y mantenga un saldo en la tarjeta por debajo del límite del crédito de la tarjeta.
- **Si no está seguro de la mejor manera o las mejores maneras de mejorar su perfil crediticio, tal vez le convenga solicitar ayuda.**
- Puede consultar a un servicio de asesoramiento de perfil crediticio respetable. Puede ayudarlo a elaborar un plan personalizado para mejorar su perfil crediticio. Si desea alguna sugerencia acerca de cómo encontrar un servicio de asesoramiento respetable, busque la frase “credit counseling” (asesoramiento crediticio) en www.usa.gov.
- **Si no tiene un número de Seguro Social (SSN), es posible que pueda solicitar un número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés) ante el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés).**

- Además, si no tiene un SSN ni ITIN, algunas instituciones financieras aceptarán un número de pasaporte y el país de emisión u otra identificación gubernamental.
- **Si no puede abrir una cuenta individual**, consulte si puede abrir otro tipo de cuenta. Es posible que también le interese obtener una tarjeta prepaga. Las tarjetas prepagas funcionan como tarjetas de débito, pero no están vinculadas a una cuenta. No es necesario tener una cuenta en una institución financiera para obtener una tarjeta prepaga.

Nota para el instructor: La sección 4 de este módulo abarca las tarjetas prepagas con más detalle.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 22 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 31



DECIR

- **Recuerde la conclusión principal de esta sección.** Conozca el proceso general para abrir una cuenta de ahorro o cheques, incluso las opciones, si en un principio no puede abrir una cuenta.

Sección 2: Recordar las conclusiones principales

Conozca el proceso general para abrir una cuenta de ahorro o cheques, incluso las opciones, si en un principio no puede abrir una cuenta.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

31



Sección 3: Administrar una cuenta

Duración de capacitación estimada de esta sección: 1 hora

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar cómo administrar cuentas de cheques y de ahorro de manera eficaz.
- Identificar cómo se compone un cheque.
- Mantener un registro de las transacciones y relacionarlo con una plataforma de transacciones móvil.
- Explicar cómo funcionan las tarjetas de cajeros automáticos, tarjetas de débito, aplicaciones móviles y transferencias entre personas.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y las conclusiones principales

Consulte la página 23 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 32



DECIR

- Conversaremos acerca de cómo administrar cuentas de cheques y de ahorro.

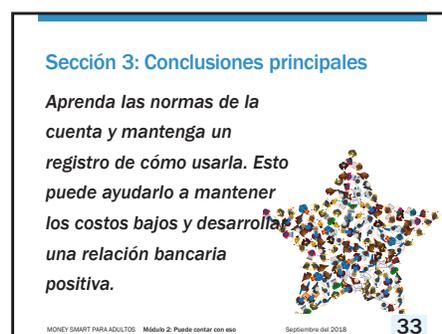


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 33



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Aprenda las normas de la cuenta y mantenga un registro de cómo usarla. Esto puede ayudarlo a mantener los costos bajos y desarrollar una relación bancaria positiva.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (3 MINUTOS)

Cómo usar una cuenta de ahorro

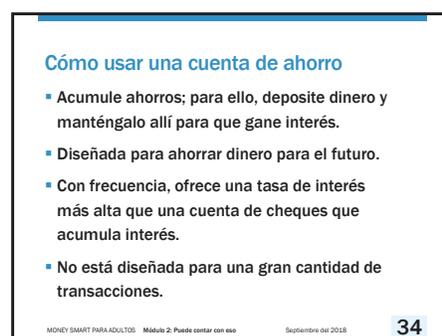
Consulte la página 23 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 34



DECIR

- Comencemos por las cuentas de ahorro y luego pasaremos a las cuentas de cheques. Parte de la información será igual, pero existen diferencias importantes.
- Puede usar una cuenta de ahorro para acumular ahorros; para ello, deposite dinero y manténgalo allí para que gane interés.
 - Según la institución financiera y la cuenta, es posible que pueda depositar dinero:
 - » En persona
 - » Por depósito directo
 - » Mediante una transferencia de dinero de otra cuenta



- » En un cajero automático
- » En línea
- » Con una aplicación móvil
- Las opciones para retirar dinero pueden ser las siguientes:
 - » En persona
 - » Mediante una transferencia de dinero a otra cuenta
 - » En un cajero automático
 - » Servicios bancarios móviles o pago de cuentas en línea
- Las cuentas de ahorro están diseñadas para ahorrar dinero para el futuro.
 - Con frecuencia, ofrecen tasas de interés más altas que las cuentas de cheques que pagan interés.
 - No están diseñadas para los retiros frecuentes.
 - » Por lo general, las instituciones financieras le solicitarán que pague un cargo por realizar cierta cantidad de transacciones en un mes, o bien, es posible que no permitan que supere el límite de transacciones.
 - » La legislación federal limita los retiros de las cuentas de ahorro a seis retiros o menos por mes. Algunas instituciones financieras pueden tener un límite menor en la cantidad de retiros mensuales.
 - » Si desea usar una cuenta para pagar las cuentas y realizar compras, lo más probable es que una cuenta de cheques sea la mejor opción.
- Muchas personas optan por tener una cuenta de ahorro y otra de cheques que, con frecuencia, se pueden vincular para facilitar la transferencia de fondos entre ambas.



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Aplíquelo: Administrar mi cuenta de ahorro

Consulte la página 24 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 35



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Administrar mi cuenta de ahorro* de la página 24 de la Guía del participante.
- Analicemos parte de la información de *Aplíquelo* ahora. Puede seguir el tema en la Guía del participante.
- Puede usar esta lista de comprobación después de la capacitación de hoy para administrar su cuenta de ahorro.

Aplíquelo: Administrar mi cuenta de ahorro
Consulte la página 24 de la Guía del participante

SECCIÓN 3: Administrar una cuenta GUÍA DEL INSTRUCTOR

Aplíquelo: Administrar mi cuenta de ahorro

■ **Utilice esta lista de comprobación para administrar la cuenta de ahorro.**

- Lea las normas de la cuenta. Asegúrese de comprender los cargos, por ejemplo, por tener un saldo debajo del mínimo o realizar demasiadas transacciones desde la cuenta. Si no comprende algo, pregúntelo.
- Mantenga un registro de los depósitos y los retiros. Puede mantener su propio registro cada vez que deposite o retire dinero. También mantenga un registro de las transacciones programadas que se realizarán en el futuro. Un registro impreso o una aplicación en un dispositivo móvil pueden ser útiles. Además, puede usar el servicio bancario en línea y móvil para mantener un registro de su cuenta.
- Revise los estados de cuenta. Es posible que reciba estados de cuenta en forma mensual o trimestral. Es posible que algunas instituciones financieras le den la opción de revisar los estados de cuenta en línea. Si le dan esta opción, es posible que deba pagar un cargo si también desea el estado de cuenta impreso. No obstante, si necesita una copia impresa del estado de cuenta como adaptación razonable, solicítelo. Si observa depósitos o retiros en el estado de cuenta que no parecen adecuados o si sabe que no los hizo, informelo de inmediato a la institución financiera.
- Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto, si fuera posible. Muchas instituciones financieras facilitan a los clientes mantener un registro de sus cuentas; para ello, les ofrecen alertas por correo electrónico o mensajes de texto cuando el saldo desciende por debajo de cierto nivel, cuando hay una transacción por encima de un determinado monto o cuando una transacción se realiza fuera de los Estados Unidos.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

35



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 36

DECIR

- Existen distintas maneras de administrar una cuenta de ahorro.
- **Lea las normas de la cuenta.**
 - Asegúrese de comprender los cargos, por ejemplo, por tener un saldo debajo del mínimo o realizar demasiadas transacciones desde la cuenta. Si no comprende algo, pregúntelo.
- **Mantenga un registro de los depósitos y los retiros.**
 - Puede mantener su propio registro cada vez que deposite o retire dinero.
 - Además, mantenga un registro de las transacciones programadas que se realizarán en el futuro, como los depósitos o los retiros automáticos.
 - Un registro impreso o una aplicación en un dispositivo móvil pueden ser útiles.
 - Además, puede usar el servicio bancario en línea y móvil para mantener un registro de su cuenta.
- **Revise los estados de cuenta.**
 - Es posible que reciba estados de cuenta en forma mensual o trimestral.
 - Es posible que algunas instituciones financieras le den la opción de revisar los estados de cuenta en línea. Si le dan esta opción, es posible que deba pagar un cargo si también desea el estado de cuenta impreso. No obstante, si necesita una copia impresa del estado de cuenta como adaptación razonable, solicítelo.
 - Si observara depósitos o retiros en el estado de cuenta que no parecen adecuados o si sabe que no los hizo, infórmelo de inmediato a la institución financiera.
- **Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto, si fuera posible.**
 - Muchas instituciones financieras facilitan a los clientes mantener un registro de sus cuentas; para ello, les ofrecen alertas por correo electrónico o mensajes de texto cuando el saldo desciende por debajo de cierto nivel, cuando hay una transacción por encima de un determinado monto o cuando una transacción se realiza fuera de los Estados Unidos.
- **Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea.**
 - Asegúrese de que los sitios web sean seguros y solo divulgue información personal a sitios web codificados.
 - Suponga que una red de Wi-Fi pública no es segura y mantenga la seguridad de sus contraseñas.
 - Existe más información acerca de cómo mantener la seguridad en línea en *Aplíquelo*.
 - Ingrese en **OnGuardOnline.gov**, si desea más información acerca de cómo mantener la seguridad en línea.

Administrar mi cuenta de ahorro

- Lea las normas de la cuenta
- Mantenga un registro de los depósitos y los retiros
- Revise los estados de cuenta
- Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto, si fuera posible
- Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 36



PRESENTAR INFORMACIÓN (8 MINUTOS)

Cómo usar una cuenta de cheques

Consulte la página 25 de la Guía del participante

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 37



DECIR

- Existen más aspectos de los que debe mantener un registro para administrar una cuenta de cheques en comparación con la administración de una cuenta de ahorro.
- Esto se debe a que las cuentas de cheques están diseñadas para utilizarlas con frecuencia para múltiples transacciones.
- Se utilizan las cuentas de cheques para depositar dinero, pagar cuentas, realizar compras en persona y en línea, y acceder a efectivo.
- Cuando abre una cuenta de cheques, es posible que reciba una tarjeta de débito, una tarjeta de cajero automático, cheques o alguna combinación de esos elementos. O bien, ninguno de estos. Depende de la cuenta.
 - Una tarjeta de débito, también denominada tarjeta bancaria, se puede usar en lugar de efectivo para realizar compras. A diferencia de una tarjeta de crédito, el dinero proviene directamente de su cuenta en la institución financiera.
 - Las tarjetas de cajeros automáticos le permiten usar un cajero automático para diversas transacciones de la cuenta. Es posible que también pueda realizar compras con una tarjeta de cajero automático.
 - Un cheque es un documento que usted completa por el cual solicita a la institución financiera pagar dinero de la cuenta de cheques a otra persona, denominada beneficiario.

Cómo usar una cuenta de cheques

- Para uso frecuente y múltiples transacciones: depositar dinero, pagar cuentas, realizar compras, acceder a efectivo
- Tarjetas de débito y de cajero automático
 - No son lo mismo
 - Se extrae dinero de su cuenta
- Cheques
 - Solicitar a la institución financiera que pague dinero a otra persona, el beneficiario
 - Algunas cuentas de cheques no utilizan cheques

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

37

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 38



DECIR

- Debe tener cuidado con el descubierto. Un descubierto se produce cuando se realiza una transacción, incluso si no hay suficiente dinero en la cuenta para cubrirla.
- A continuación, algunos ejemplos de cómo podría producirse un descubierto en su cuenta:
 - Realizar un retiro por cajero automático por un monto mayor del que tiene en su cuenta.
 - Realizar una compra con tarjeta de débito por un monto mayor del que tiene en su cuenta.
 - Librar un cheque por un monto mayor del que tiene en su cuenta.

Descubierto

- Se produce la transacción, pero no hay suficiente dinero en la cuenta para cubrirla
- Programas que cubren el descubierto en transacciones de tarjetas de débito y de cajero automático
 - Aceptación: Ciertas transacciones se procesan por un cargo
 - Rechazar: Se rechazan ciertas transacciones
- § Las instituciones financieras deciden si cubrirán los cheques y otros pagos que ocasionarían un descubierto en caso de procesarse
 - Cubierto: prevea que se le cobrará un cargo por descubierto.
 - No cubierto: prevea que se le cobrará un cargo por fondos insuficientes y, posiblemente, un cargo por cheque rebotado.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

38

- Autorizar a un proveedor, como una empresa telefónica, a que retire dinero de su cuenta (tal vez para pagar una factura) sin tener los fondos adecuados para cubrir el importe total.
- Las instituciones financieras ofrecen programas que cubren el descubierto en compras con tarjetas de débito y de cajero automático.
 - Según las normas federales, puede decidir si “aceptar” un programa que ofrezca su institución financiera para el descubierto ocasionado por las transacciones con tarjetas de **débito y de cajero automático**.
 - Si acepta un programa de descubierto, el banco podría admitir una transacción con tarjeta de débito y de cajero automático que supere el saldo de su cuenta. Prevea que le cobrarán un cargo para procesar cada transacción. Eso podría ocasionar que una compra de \$5 le termine costando \$35 o más.
 - **Si lo rechaza**, la institución financiera no admitirá los retiros de cajeros automáticos y transacciones con tarjetas de débito cuando no tenga el dinero suficiente en la cuenta para cubrir el retiro o la compra. La institución financiera no le cobrará un cargo, si no se admite la transacción.
- En caso de cheques u otros tipos de pagos, como los pagos automáticos que se configuran para pagar las cuentas, su institución financiera decidirá si cubrir el cheque u otra transacción que le ocasionará exceder su saldo.
 - Si la institución financiera decide cubrir la transacción, puede prever que le cobrará un cargo por descubierto.
 - Si la institución financiera decide no cubrir la transacción, es posible que le cobre un cargo por “fondos insuficientes” (NSF, por sus siglas en inglés) y el comerciante posiblemente le cobre un cargo por cheque rebotado. Estos son cargos que pueden variar, pero es común que rondan los \$30 o más.
- La tabla de la página 26 de la Guía del participante resume lo que recién se mencionó acerca del descubierto y los cargos.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 39



DECIR

- Consideremos un ejemplo de la vida real: Rodney tiene \$50 en la cuenta de cheques. Aceptó el programa de descubierto.
- Los cargos por descubierto de su cuenta son de \$35.
 - El 1.º marzo gastó \$15 en una torta de cumpleaños para su hija y \$25 en gasolina.
 - Pero se olvidó que había autorizado a la empresa telefónica a realizar un pago automático de su cuenta telefónica el primer día de cada mes. Esa cuenta es de \$45.
 - Según el orden en el cual la institución financiera de Rodney procese estos tres cargos, uno o dos de ellos quedará en descubierto.

Rodney: Ejemplo de descubierto

- \$50 en cuenta de cheques con “aceptación”
- Transacciones del 1.º de marzo:
 - \$15 en torta de cumpleaños
 - \$25 en gasolina
 - \$45 en pago telefónico por pago automático
- Resultado: Uno o dos cargos de descubierto de \$35
 - Depende del orden en el que se procesan las transacciones

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 39

- » Si procesa la compra de la torta de cumpleaños y de gasolina primero, la cuenta telefónica producirá un descubierto e implicará un cargo de \$35.
 - » Si considera la cuenta telefónica como la primera o la segunda transacción del día, entonces existirán dos cargos por descubierto de \$35, que sumarán en total \$70.
- Puede consultarle a la institución financiera o revisar los documentos que recibió cuando abrió la cuenta para descubrir el orden en el que se realizaron las transacciones en su cuenta.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 40



DECIR

- Existen otras características relacionadas con la cuenta de cheques que puede considerar: depósito directo, pago automático de cuentas y débito automático.
- El **depósito directo** le permite depositar dinero de manera segura en su cuenta en forma electrónica en una institución financiera.
 - Con esta opción, no tiene que preocuparse de hacerse un tiempo para un depósito en persona.
 - Muchos empleadores ofrecen el depósito directo para los cheques de pago.
 - » Con esta opción, no tiene que preocuparse de hacerse un tiempo para un depósito en persona.
 - » Muchos empleadores ofrecen el depósito directo para los cheques de pago.

Depósito directo

- Deposite dinero de manera segura en su cuenta en forma electrónica
- No es necesario hacer depósitos en persona
- Muchos empleadores ofrecen el depósito directo para los cheques de pago
 - Es posible que se realice el depósito directo de una parte del cheque de pago en su cuenta de ahorro

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 40

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 41



DECIR

- Los **pagos de cuentas automáticos** le permiten programar y realizar pagos electrónicamente por medio de la institución financiera.
 - Se pueden programar los pagos por única vez o en forma recurrente, es decir, que sucederán el mismo día o la misma fecha, según el cronograma que seleccionó.
 - Podría ser todas las semanas, cada dos semanas, por mes u otra frecuencia.
- Además, puede programar un **débito automático**.
 - Esta opción le permite otorgar permiso al comerciante o prestamista para realizar los cobros de su cuenta por única vez o en forma recurrente.
 - Si necesita un bloqueo de pago, comuníquese con la empresa a la que debe pagarle para anular la autorización. Es posible que lleve un tiempo.

Pago de cuentas automático/Débito automático

- Pago de cuentas automático
 - Programe y realice pagos por medio de la institución financiera
 - Pagos por única vez o recurrentes
- Débito automático
 - Otorgue permiso al comerciante o prestamista para realizar los cobros de su cuenta

Asegúrese de tener suficiente dinero en la cuenta para cubrir estos pagos

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 41

- » También puede comunicarse con la institución financiera y realizar un “bloqueo de pago”, si el comerciante o el prestamista todavía está procesando su solicitud de anular la autorización.
 - » Debe hacerlo al menos con tres días de anticipación al pago y debe prever que se le cobrará un cargo por este servicio.
- **La clave para utilizar el pago de cuentas o débito automáticos es asegurarse de tener suficiente dinero en la cuenta para cubrir los pagos cuando se realizan.**
 - Es posible que deba realizar una lista de todos los pagos y cuáles configuró como pagos de cuentas o débitos automáticos y en qué fecha.
 - Si no tiene suficiente dinero en la cuenta para cubrir los pagos cuando se realizan, es posible que deba pagar cargos relacionados con la cobertura de descubierto, si corresponde, de lo contrario, se rechazarán los pagos. Esto podría ocasionar que pague las cuentas con mora.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS): EJERCICIO

Pruébelo: Aprender cómo se compone un cheque

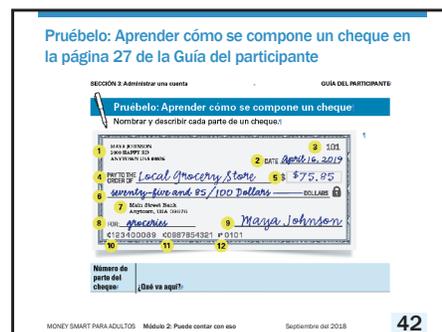
Consulte la página 27 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 42



DECIR

- Diríjase a *Pruébelo: Aprender cómo se compone un cheque* en la página 27 de la Guía del participante.
- Algunas personas prefieren o necesitan librar cheques, mientras que otras no.
 - De hecho, algunas personas tienen una cuenta de cheques que no les permite librar cheques. Utilizan una tarjeta de débito y demás métodos electrónicos para acceder a su dinero.
- Y, muchas personas reciben cheques de otras en algún momento.
- Ya sea que planee librar cheques o solo los reciba, es importante comprender la información que incluyen.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 43



DECIR

- Con un compañero, tómense cinco minutos para identificar cada parte de este cheque de ejemplo.
- Analicemos juntos el número uno.



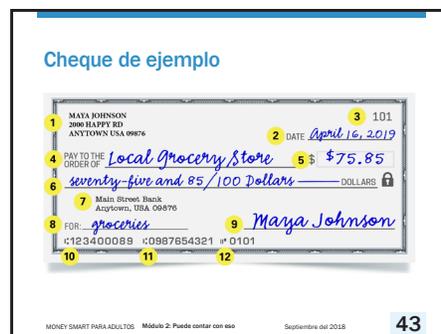
PREGUNTAR

- ¿Qué es el número uno del cheque?
 - Respuesta: El nombre y la dirección del titular de la cuenta.

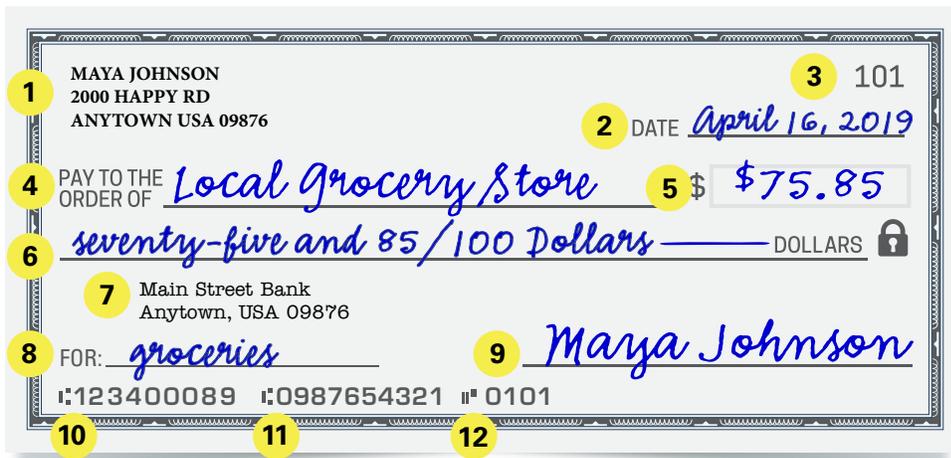


HACER

- Deles a los participantes cinco minutos para realizar el ejercicio en grupos de dos.
- Indíqueles la respuesta correcta, utilice las respuestas de referencia. Si el tiempo lo permite, solicite a los participantes que comenten sus respuestas antes de darles la respuesta correcta.



Pruébalo: Aprender cómo se compone un cheque, respuesta de referencia.



1.	El nombre y la dirección del titular de la cuenta. De manera que, si esta fuera su cuenta, su nombre iría aquí.
2.	La fecha en la que se libró el cheque.
3.	El número de cheque. Los cheques están seriadados. Es posible que se comunique con usted la institución financiera si utiliza un cheque en el orden que no corresponde (por ejemplo, si utiliza el cheque con el número 300 antes de usar el número 200).
4.	“Páguese a la orden de”: este es el beneficiario, la persona o empresa a quien se le paga mediante el cheque. Esa es la persona con el derecho de cobrar el cheque.
5.	El importe del cheque escrito en números.

6.	El importe del cheque escrito en letras. Lo mejor es asegurarse de que no haya espacio para escribir nada más en esta línea. Trace una línea desde el final de sus palabras hasta el final de la línea, esto a veces se denomina la “línea legal”. Si el importe del cheque escrito en números no concuerda con el importe escrito en letras, las instituciones financieras, por lo general, utilizarán el importe escrito en letras.
7.	El nombre y la dirección de la institución financiera.
8.	La línea “en concepto de” se denomina “memo”. Puede escribir algo para usted o la parte a quien le está librando el cheque. La institución financiera no utiliza la información que escribe aquí. Por ejemplo, puede escribir el número de cuenta de la empresa de servicio público en un cheque que utilice para pagarla.
9.	Su firma (o, en este ejemplo, la firma de Maya).
10.	Número de ruta bancaria. Este no es exclusivo de su cuenta. Identifica a la institución financiera que emitió el cheque. También puede necesitar este número para configurar los depósitos directos y los pagos automáticos.
11.	Su número de cuenta. Este es exclusivo de su cuenta. Indica a la institución financiera de qué cuenta proviene el dinero. Necesita este número para configurar los depósitos directos y los pagos automáticos.
12.	Número de cheque No en todos los cheques se repetirá el número de cheque aquí.



PRESENTAR INFORMACIÓN (10 MINUTOS)

Aplíquelo: Administrar mi cuenta de cheques

Consulte la página 28 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 44



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Administrar mi cuenta de cheques* en la página 28 de la Guía del participante.
- Analicemos parte de la información de *Aplíquelo* juntos. Puede seguir el tema en la Guía del participante.
- Además, puede usar esta lista de comprobación después de la capacitación de hoy para administrar la cuenta de cheques.

Aplíquelo: Administrar mi cuenta de cheques
Consulte la página 28 de la Guía del participante

SECCIÓN 3 Administrar una cuenta GUÍA DEL PARTICIPANTE

Aplíquelo: Administrar mi cuenta de cheques

Utilice esta lista de comprobación para administrar su cuenta de cheques.

- Lea las normas de la cuenta. Asegúrese de comprender los cargos, incluso cómo evitarlos.
- Mantenga un registro de los depósitos y los retiros. Puede mantener su propio registro cada vez que deposite o retire dinero. Si la cuenta le permite acceder en línea o móvil, puede usar una aplicación móvil, el servicio bancario en línea de la institución financiera u otro programa para mantener un registro del uso de la cuenta de cheques con regularidad. Por lo general, obtenga información en tiempo real o casi en tiempo real.
- Revise los estados de cuenta. Asegúrese de reconocer cada depósito o retiro e informe al banco de inmediato si observa algún error.
- Mantenga un registro de las relaciones de la tarjeta de débito. Si utiliza la tarjeta de débito en una estación de servicio, para reservar un auto de alquiler o para pagar la estadía en un hotel, es posible que se le realice una “relación de autorización” a sus fondos. Esto reduce el dinero disponible en su cuenta. Según la empresa, la “relación de autorización” puede durar hasta 15 días.
- Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto. Es posible que la envío alertas por correo electrónico o mensaje de texto por una amplia variedad de motivos, incluso si no usa el servicio bancario móvil de manera regular.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **44**

**MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 45****DECIR**

- Estas pautas pueden ayudarlo a administrar una cuenta de cheques. Muchos de estos puntos son los mismos de la lista de comprobación de una cuenta de ahorro.
- **Lea las normas de la cuenta.**
 - Asegúrese de comprender los cargos, incluso cómo evitarlos.
 - Puede tener cargos por tener fondos por debajo de un saldo mínimo, quedar en descubierto y ordenar cheques nuevos.
- **Mantenga un registro de los depósitos y los retiros.**
 - Si la cuenta le permite acceso en línea o móvil, puede usar una aplicación móvil, el servicio bancario en línea de la institución financiera u otro programa para mantener un registro del uso de la cuenta de cheques en forma regular.
 - » Por lo general, ofrece información en tiempo real o casi en tiempo real.
 - » No obstante, a veces, algunas transacciones tal vez no aparezcan en la aplicación en línea o móvil de inmediato o es posible que aparezca como “pendiente”. Es posible que se descuente o no de su saldo para ese momento. Por ejemplo, con frecuencia la propina que agrega a la cuenta de un restaurante que paga con tarjeta de débito tal vez no aparezca en línea o se pueda descontar de su cuenta días después de que aparezca el cobro de la comida y que se haya descontado.
 - » Es importante tener en cuenta que es posible que el saldo de la cuenta que se observa en línea o en la aplicación móvil no refleje todas las compras o los pagos que ya realizó.
 - Puede mantener su propio registro cada vez que deposite o retire dinero. Puede recibir una pequeña libreta denominada registro de transacciones o registro de cheques para ayudarlo a mantener un registro de las transacciones.
 - » Si no mantiene un registro con el acceso en línea o móvil de la cuenta, puede usar un registro de transacciones para mantener un registro de estas.
 - » Algunas personas prefieren usar el registro incluso si acceden en línea.
 - » Si decide usar el registro de transacciones, registre cada cheque que emita, cada depósito que realice, cada retiro de un cajero automático que realice, cada pago automático que autorice de esta cuenta, cada compra o transacción de reembolso que le hagan con la tarjeta de débito y cada cargo que le cobren.

Administrar una cuenta de cheques

- Lea las normas de la cuenta
- Mantenga un registro de los depósitos y los retiros
- Puede usar:
 - Una aplicación móvil
 - El servicio bancario en línea de la institución financiera
 - Otro programa
 - Un registro de transacciones

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 45

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 46

- **Revise los estados de cuenta.**

- Asegúrese de reconocer cada depósito o retiro del estado de cuenta e informe a la institución financiera de inmediato si observa algún error.
 - » No se avergüence de consultar por las transacciones pequeñas que no reconoce.
 - » Los ladrones de identidad, con frecuencia, realizan pequeños cargos con la información robada de una tarjeta de débito para comprobar si pueden robar de su cuenta.
 - » Si no nota pequeñas transacciones, es posible que realicen una grande la próxima vez.

- **Mantenga un registro de las retenciones de la tarjeta de débito**

- Si utiliza la tarjeta de débito para ciertas transacciones, como una estación de servicio, para reservar un auto de alquiler, para usar servicios de transporte en auto o para pagar la estadía en un hotel, es posible que se le realice una “retención de autorización” a sus fondos. Aunque, por lo general es un monto bajo, puede variar y debe estar al tanto de este.
- Reduce el dinero disponible en su cuenta hasta que se retira la retención.
- Según la empresa, la “retención de autorización” puede durar hasta 15 días.

- **Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto.**

- Es posible que le envíen alertas por correo electrónico o mensaje de texto por una amplia variedad de eventos, incluso si no usa el servicio bancario móvil de manera regular. Podría recibir las siguientes alertas:
 - » Saldos por debajo del límite que estableció.
 - » Depósitos o retiros
 - » Compras con tarjeta de débito
 - » Retiros de cajeros automáticos
 - » Retiros cuando la tarjeta de débito no estaba presente
 - » Transacciones del exterior

- **Consulte acerca de la vinculación de cuentas.**

- Consulte a la institución financiera si puede vincular la cuenta de cheques con la cuenta de ahorro o una línea de crédito para poder transferir dinero automáticamente entre cuentas si queda sin fondos en la cuenta de cheques.
- El cargo por transferencia puede ser considerablemente más bajo que un cargo por descubierto.
- Si sus cuentas están vinculadas, es incluso más importante revisar los estados de cuenta y las transacciones para evitar el fraude. Si alguien accede a una de sus cuentas, puede acceder a todas las cuentas vinculadas.

Más maneras de administrar una cuenta de cheques

- Revise los estados de cuenta
- Mantenga un registro de las retenciones de la tarjeta de débito
- Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto
- Considere vincular la cuenta de cheques con la cuenta de ahorro o la línea de crédito
- Proteja la tarjeta de débito
- Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 46

- **Proteja la tarjeta de débito o de cajero automático.**
 - Tenga cuidado con las llamadas o los mensajes de texto no deseados que le soliciten que informe el número de la tarjeta o el número de identificación personal, denominado PIN.
 - Si pierde la tarjeta o si nota una compra que no resulta conocida en el estado de cuenta, infórmelo a la institución financiera de inmediato.
 - Es posible que pueda bloquear la tarjeta en línea. De esta manera, evitará que la sigan usando hasta que se desbloquee o que reciba una tarjeta de reemplazo. No obstante, debe comunicarse con la institución financiera de inmediato si le roban o pierde la tarjeta para reducir las pérdidas.
- **Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea.**
 - Las medidas de seguridad en línea que mencionamos para las cuentas de ahorro también funcionan para las cuentas de cheques.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (12 MINUTOS): SITUACIÓN

Pruébelo: Uso de un registro de transacciones

Consulte la página 29 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 47



HACER

- Pídales a los participantes que se dirijan a **Pruébelo: Uso de un registro de transacciones** en la página 29 de la Guía del participante.
- Lea la situación a los participantes o pídale a un voluntario que lo haga.

Pruébelo: Uso de un registro de transacciones
Consulte la página 29 de la Guía del participante

SECCIÓN 3 Administrar una cuenta GUÍA DEL PARTICIPANTE

Pruébelo: Uso de un registro de transacciones
Lea la situación. Utilice la lista de transacciones para completar el registro de transacciones de Asif de la siguiente página y luego responda la pregunta.

Situación: Asif utiliza un registro de transacciones para administrar su cuenta de cheques
Asif abrió una cuenta de cheques con un depósito inicial de \$300. Decidió mantener un registro de las transacciones con el registro de transacciones provisto por el banco. Le informaron que también se denomina registro de cheques. Pensó que le ayudaría a supervisar sus gastos y comprender cómo funciona una cuenta de cheques.
Asif también piensa en el futuro usar la aplicación móvil del banco para revisar sus transacciones.



Las transacciones de Asif fueron las siguientes:

1. Compró alimentos en el Mercado Local por \$50.00 con la tarjeta de débito el 3/8/19.
2. Compró gasolina en Gasolinera EE. UU. por \$20.00 con la tarjeta de débito el 3/8/19.

47

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018



SITUACIÓN: Asif utiliza un registro de transacciones para administrar una cuenta de cheques

Asif abrió una cuenta de cheques con un depósito inicial de \$300. Decidió mantener un registro de las transacciones con el registro de transacciones provisto por el banco. Le informaron que también se denomina registro de cheques. Pensó que le ayudaría a supervisar sus gastos y comprender cómo funciona una cuenta de cheques.

Asif también piensa en el futuro usar la aplicación móvil del banco para revisar sus transacciones.



Las transacciones de Asif fueron las siguientes:

1. Compró alimentos en el Mercado Local por \$50.00 con la tarjeta de débito el 3/4/19
2. Compró gasolina en Gasolinera EE. UU. por \$30.00 con la tarjeta de débito el 3/4/19.
3. Depositó \$280.00 el 10/4/19
4. Pagó por débito automático a Prestamista de Autos EE. UU. por \$150.00 el 13/4/19 5.
5. Depositó \$300.00 el 25/4/19
6. Retiró \$50 en efectivo de un cajero automático fuera de la red el 28/4/19
7. Pagó \$4.00 de un cargo por el uso de un cajero automático fuera de la red
8. Realizó el pago del alquiler a Propiedades Felices con el cheque 715 por un valor de \$500.00 el 1/5/19



DECIR

- Tómese 10 minutos para trabajar con un compañero para completar el registro de transacciones de Asif y responda las preguntas.
- Después de cada transacción, calcule el saldo e ingréselo en la columna final.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 48



HACER

- Después de 10 minutos, proporcione las respuestas a las preguntas con las respuestas de referencia.
- Si el tiempo lo permite, solicite a los participantes que comenten sus respuestas antes de darles las respuestas correctas.

Pruébelo: Uso de un registro de transacciones, respuesta de referencia

Número de cheque	Fecha	Transacción	Retiro	✓ Depósito	Saldo
				\$300.00	\$300.00
	03/04/2019	Mercado Local	50.00		250.00
	03/04/2019	Gasolinera EE. UU.	30.00		220.00
	10/04/2019	Depósito		280.00	500.00
	13/04/2019	Prestamista de Autos EE. UU.	150.00		350.00
	25/04/2019	Depósito		300.00	650.00
	28/04/2019	Cajero automático	50.00		600.00
	28/04/2019	Cargo de cajero automático	4.00		596.00
715	01/05/2019	Propiedades Felices	500.00		96.00

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

48

Pruébelo: Uso de un registro de transacciones, respuesta de referencia

Número de cheque	Fecha	Transaction	Withdrawal	✓	Deposit	Balance
		Depósito de apertura			\$300 00	\$300 00
	4/3/19	Mercado Local	50 00			250 00
	4/3/19	Gasolinera EE. UU.	30 00			220 00
	4/10/19	Depósito			280 00	500 00
	4/13/19	Prestamista de Autos EE. UU.	150 00			350 00
	4/25/19	Depósito			300 00	650 00
	4/28/19	Cajero automático	50 00			600 00
	4/28/19	Cargo de cajero automático	4 00			596 00
715	5/1/19	Propiedades Felices	500 00			96 00

¿Cuál es el saldo final de Asif?

Respuesta: \$96.00

Nota para el instructor: Para la siguiente parte, tenga en cuenta que el saldo de la aplicación móvil refleja los \$500.00 del cheque del alquiler que todavía no se procesó y que está dos veces ingresada la transacción de \$50.00 del 3 de abril de 2019



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS): SITUACIÓN

Pruébelo: Utilización de una aplicación móvil

Consulte la página 31 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 49



DECIR

- Diríjase a Pruébelo: Utilización de una aplicación móvil en la página 31 de la Guía del participante.
- Ahora, ayudemos a Asif a utilizar una aplicación móvil para administrar su cuenta de cheques. A continuación, se encuentra la pantalla como la vio Asif cuando abrió la aplicación el 1. de mayo, inmediatamente después de entregar el cheque del alquiler a Propiedades Felices.
- Observen la Guía del participante en la pantalla como la vio Asif cuando abrió la aplicación el 1. de mayo, inmediatamente después de entregar el cheque del alquiler a Propiedades Felices.
- Repase la situación anterior, que indica las transacciones de Asif de abril y las del primer día de mayo.

Pruébelo: Utilización de una aplicación móvil
Consulte la página 31 de la Guía del participante

SECCIÓN 3: Administrar una cuenta GUÍA DEL PARTICIPANTE

Pruébelo: Utilización de una aplicación móvil

Ahora, ayudemos a Asif a utilizar una aplicación móvil para administrar su cuenta de cheques. A continuación, se encuentra la pantalla como la vio Asif cuando abrió la aplicación el 1. de mayo, inmediatamente después de entregar el cheque del alquiler a Propiedades Felices.

Revise la pantalla de la aplicación móvil y la situación anterior. Luego, conteste las preguntas.

¿Qué transacción de la lista de transacciones recientes falta en la pantalla de la aplicación móvil de Asif? ¿Por qué?

Pantalla de la aplicación móvil de Asif

Transacción Financiera ABC		Verificación L. 7890	
Saldo actual			\$546.00
Al 1/5/2019			
0987 AXC Mercado Local	Fecha	3 de abril, 2019	
	Débito/Crédito	-50.00	
0987 AXC Mercado Local	Fecha	3 de abril, 2019	
	Débito/Crédito	-50.00	
9234 XYZ Gasolinera EE. UU.	Fecha	3 de abril, 2019	
	Débito/Crédito	-50.00	

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 49

La pantalla de la aplicación móvil de Asif, como se observa en la Guía del participante



PREGUNTAR

■ Qué transacción de la lista de transacciones recientes falta en la pantalla de la aplicación móvil de Asif? ¿Por qué?

- Respuesta: El cheque 715 que Asif utilizó para pagar el alquiler de \$500.00 a Propiedades Felices falta para el 1.º de mayo. La transacción 0987 AXC Mercado Local falta porque Propiedades Felices todavía no depositó el cheque en su cuenta bancaria y el dinero no se debitó todavía de la cuenta de Asif.

Recuerde que Asif observó la aplicación después de entregar el cheque.

- Si supervisa la cuenta en línea o por medio de una aplicación móvil, recuerde que los cheques no aparecen de inmediato.

■ ¿Qué transacción es incorrecta?

- Respuesta: Mercado Local cobró a Asif dos veces por el cheque para depositar 01957 por un valor de \$50.00 que libró el 3 de abril.
- Asif debería comunicarse con el comerciante y explicar que le cobraron dos veces y solicitarles que lo acrediten en su cuenta. Puede usar la aplicación móvil para asegurarse de que se acrediten los \$50.00 en su cuenta.

Pantalla de la aplicación móvil de Asif

ABC Institución Financiera	
Checking (. . . 7890)	
Saldo actual	\$546.00
Al 05/01/19	
0987 AXC Mercado Local	
Fecha	3 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$50.00
0987 AXC Mercado Local	
Fecha	3 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$50.00
1234 XYZ USA Gas	
Fecha	3 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$30.00
Cheque para 01928	
Fecha	10 de abril, 2019
Débito/Crédito	+\$280.00
EPay 123455678	
Fecha	13 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$150.00
Cheque para 01957	
Fecha	25 de abril, 2019
Débito/Crédito	+\$300.00
Retiro de cajero automático: sistemas 1983095	
Fecha	28 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$50.00
Retiro de cajero automático: sistemas 1983096	
Fecha	28 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$4.00



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Tarjetas de cajeros automáticos

Consulte la página 32 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 50



DECIR

- Puede recibir una tarjeta de cajero automático o de débito de la institución financiera. Primero hablemos acerca de las tarjetas de cajeros automáticos.
- Las tarjetas de cajeros automáticos le permiten usar un cajero automático para diversas transacciones de la cuenta. El dinero que extrae proviene de su cuenta de la institución financiera.
- Consulte a la institución financiera si puede utilizar la tarjeta de cajero automático para realizar compras.
- Cuando utiliza la tarjeta de cajero automático, le solicitará que ingrese el número de identificación personal o PIN, por sus siglas en inglés. Evite divulgar el PIN a otras personas.
- Un cajero automático puede permitirle lo siguiente:
 - Obtener efectivo cuando retira de la cuenta.
 - Consultar el saldo de su cuenta.
 - Depositar dinero en la cuenta al ingresar efectivo o cheques en el cajero automático.
 - Transferir dinero, como una transferencia de fondos de la cuenta de ahorro a la cuenta de cheques.
 - Realizar pagos, como un pago con tarjeta de crédito que tenga en la institución financiera.
- Cuando utiliza un cajero automático que no está afiliado a la institución financiera, es posible que deba pagar un cargo por algunas transacciones. El cajero automático le notificará los cargos y le indicará que los acepte antes de realizar la transacción.
 - Averigüe qué cajeros automáticos puede usar sin pagar cargos. Puede consultarle esa información a un representante de su institución financiera, o bien, puede verificar en el sitio web de la institución financiera que incluye un mapa o una lista de las ubicaciones de los cajeros automáticos.
- Los cajeros automáticos tienen diversas opciones de accesibilidad que incluyen teclados con los números en Braille, pantallas y teclados grandes y de alto contraste, con la altura y la forma que se adapte a personas con sillas de ruedas y opciones de sonido. Explique qué características necesita en un cajero automático a su institución financiera para que le indiquen cómo pueden satisfacer esas necesidades.

Tarjetas de cajeros automáticos

- Utilice un cajero automático para diversas transacciones de la cuenta
- Consulte a la institución financiera acerca de las compras con una tarjeta de cajero
- El dinero se extrae de la cuenta de la institución financiera
- Son varias las opciones de accesibilidad
- Tenga presente la seguridad

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

50

- Tenga presente la seguridad.
 - A veces, los ladrones tienen como objetivo los cajeros automáticos. Si algo acerca del cajero automático o las personas del área tienen aspecto sospechoso, evite usarlo.
 - Comuníquese con la institución financiera de inmediato si pierde la tarjeta de cajero automático, está preocupado de que los demás conozcan su PIN o tiene otra inquietud con respecto a la tarjeta de cajero automático.



PRESENTAR INFORMACIÓN (4 MINUTOS)

Tarjetas de débito

Consulte la página 32 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 51



DECIR

- Ya hablamos un poco acerca de las tarjetas de débito. Una tarjeta de débito se puede usar para todo lo que se puede usar una tarjeta de cajero automático, además, se puede usar para realizar compras.
- Las tarjetas de débito tienen el aspecto de una tarjeta de crédito porque tienen un logotipo de la red de la tarjeta, por ejemplo, American Express, Discover, MasterCard o VISA.
- No obstante, no son tarjetas de crédito.
- Cuando utiliza una tarjeta de débito, el dinero proviene de su cuenta en la institución financiera
 - Es posible que algunos minoristas permitan procesar una transacción con la tarjeta de débito, como una transacción de “débito” o “crédito”. Eso se debe a la red que procesa la transacción.
 - Si opta por una transacción de “crédito” con una tarjeta de débito no significa que use crédito. El dinero proviene de su cuenta de cheques o de ahorro.

Tarjetas de débito

- Hacen lo mismo que las tarjetas de cajeros automáticos y un poco más
- Tienen el aspecto de una tarjeta de crédito porque tienen un logotipo de una red de tarjetas impreso.
 - Pero **no** son tarjetas de crédito.
 - Se pueden procesar en la red de crédito, pero no utilizan crédito.
- El dinero se extrae de su cuenta de cheques.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso

Septiembre del 2018

51



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Pagos “directos entre personas” (P2P)

Consulte la página 33 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 52



DECIR

- Las aplicaciones móviles y demás servicios por Internet permiten las transferencias de dinero directas entre personas o P2P. Por lo general, los usuarios vinculan el sistema de pago móvil con su cuenta bancaria o cuentas de tarjetas de crédito e inician transferencias de fondos a otros que también son usuarios de la misma aplicación o servicio por Internet.
 - Una aplicación para pagos P2P es una manera de manejar las transacciones de dinero diarias con otras personas, como el pago a una niñera o el reembolso de un almuerzo a un amigo.
 - Existen diversos sistemas de P2P diferentes y funcionan de manera distinta. Algunos pueden permitirle transferir dinero después de iniciar sesión en el sitio web. Otros, pueden permitirle transferir dinero si su teléfono entra en contacto con el de otra persona.
 - Los pagos P2P es un área de servicios financieros que está cambiando rápidamente.

Pagos “directos entre personas” (P2P)

- Transferencias de dinero a otra persona
- Sirven para las transacciones de dinero diarias, como el pago de una niñera o para reembolsar un almuerzo.
- Distintos sistemas de P2P, cada uno funciona de manera diferente
- Área que cambia rápidamente
- Tenga en cuenta el seguro de depósito federal, los cargos, la privacidad, la disponibilidad de fondos, etc.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

52

Nota para el instructor: Considere indicar los nombres de aplicaciones de P2P comunes o solicite a los participantes que mencionen las aplicaciones que conocen o usan.

- Tenga en cuenta lo siguiente cuando utilice aplicaciones P2P o piense en usarlas:
 - **¿Es por medio de una institución financiera federalmente asegurada?** Si le interesa usar pagos P2P, consulte a la institución financiera federalmente asegurada si ofrece el servicio. En caso de que la suya no lo haga, pruebe con otra institución financiera.
 - » Aunque unas cuantas empresas que no son instituciones financieras también ofrecen pagos P2P, existen beneficios de operar con una institución financiera, como la oportunidad de mantener una relación financiera, y obtener otros productos y servicios a tarifas razonables. Otro posible beneficio es que los fondos están federalmente asegurados, que es algo que tal vez no se consiga en una cuenta P2P que no es de una institución financiera.
 - **Cargos Existen** varias posibilidades. ¿Existe un cargo de inscripción? ¿Existe un cargo por enviar dinero? ¿Existe un cargo por recibir dinero? ¿Existe un cargo fijo por única vez por un servicio o se calcula como un porcentaje del monto de la transacción?

- » Averigüe para poder encontrar un servicio con costos que resulten razonables.
- » Si usted es el beneficiario y el cargo por recibir dinero le resulta alto, no sienta vergüenza de comentarle al emisor que preferiría que le pagara de otra manera.
- **Privacidad:** Tenga cuidado con las prácticas de privacidad del servicio y cómo se utiliza su información y la del beneficiario.
 - » Si decide usar el servicio, configure todas las opciones disponibles de privacidad de acuerdo con sus preferencias. Algunos proveedores de servicios, por ejemplo, pueden compartir ciertos aspectos de la actividad de las transacciones con otros usuarios, como sus “amigos” de redes sociales. Si no desea que suceda eso, evalúe si la configuración de privacidad del proveedor del servicio le permite deshabilitar esa función. Debido a que las prácticas de privacidad del proveedor del servicio de P2P pueden cambiar periódicamente, verifique las políticas y la configuración de privacidad para asegurarse de que estén configurados en la manera que desea.
- **Disponibilidad de fondos** Averigüe si el dinero que envía se debitará de la tarjeta de crédito o se deducirá de su cuenta. Además, debe tener en claro si el dinero estará disponible para el beneficiario.
- **Sus derechos y la resolución de reclamos** Debe saber qué determina el acuerdo de usuario del proveedor del servicio con respecto a la resolución de errores y reclamos. Por ejemplo, ¿qué sucederá si el proveedor del servicio paga a la persona incorrecta o el importe incorrecto? Y, ¿qué sucede si es usted el que ocasionó el error por escribir mal la dirección de correo electrónico del beneficiario o el importe que desea enviar? Es fácil que eso suceda, en especial, cuando escribe en un teléfono móvil pequeño.
 - » Si el pago se debita de su cuenta de ahorro o de cheques, o la tarjeta de crédito, tiene derechos avalados por la ley federal de que le resuelvan el error. Pero si el pago proviene de otro lugar, por ejemplo, fondos que le retuvieron en una cuenta del proveedor del servicio de pago, es posible que no tenga la misma protección legal. Sino, que podrá depender de las políticas propias del proveedor del servicio o tal vez las leyes estatales que se aplican a las transferencias monetarias. Cualquiera sea el caso, debe averiguar qué determina el acuerdo de usuario del proveedor del servicio, en caso de que algo salga mal.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplicaciones de billetera móvil

Consulte la página 33 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 53



DECIR

Aplicaciones de billetera móvil

- Realice compras en los puntos de venta con el dispositivo móvil en lugar de hacerlo con una tarjeta de débito, crédito o prepaga
- Mantenga la seguridad del dispositivo y la información
 - Ingrese en OnGuardOnline.gov

- Una billetera móvil es un tipo de aplicación móvil que algunas personas utilizan junto con una tarjeta débito.
- Si ingresa información de la tarjeta de débito en la aplicación, podrá utilizar el dispositivo móvil para realizar compras en el punto de venta en lugar de utilizar la tarjeta de débito.
- También puede usar aplicaciones de billetera móvil para realizar compras con la tarjeta de crédito o prepaga.
- Ingrese en OnGuardOnline.gov si desea conocer sugerencias para mantener la seguridad del dispositivo móvil.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 33 de la Guía del participante

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 54



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección. **Aprenda las normas de la cuenta y mantenga un registro de cómo la utiliza. Esto puede ayudarlo a mantener los costos bajos y desarrollar una relación bancaria positiva.**

Sección 3: Recordar las conclusiones principales

Aprenda las normas de la cuenta y mantenga un registro de cómo usarla. Esto puede ayudarlo a mantener los costos bajos y desarrollar una relación bancaria positiva.



MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

54



Sección 4: Tarjetas prepagas

Duración de capacitación estimada de esta sección: 40 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar cómo funciona una tarjeta prepaga.
- Indicar las características comunes de las tarjetas prepagas.
- Indicar consejos para usar tarjetas prepagas de manera efectiva.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y las conclusiones principales

Consulte la página 34 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 55



DECIR

- Conversaremos acerca de cómo funcionan las tarjetas prepagas, las características comunes de las tarjetas prepagas y cómo usarlas de manera eficiente.

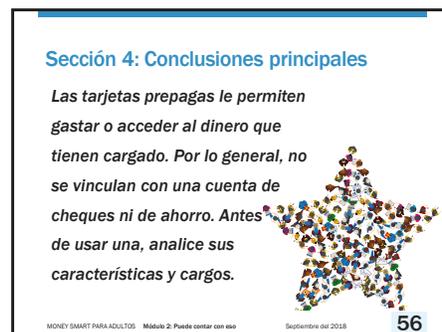


MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 56



DECIR

- La conclusión principal de esta sección es la siguiente: **Las tarjetas prepagas le permiten gastar o acceder al dinero que tienen cargado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Antes de usar una, analice sus características y cargos.**



PRESENTAR INFORMACIÓN (4 MINUTOS)

Cómo funcionan las tarjetas prepagas

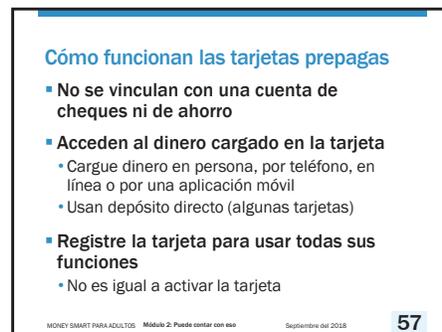
Consulte la página 34 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 57



DECIR

- Una tarjeta prepaga es distinta a una tarjeta de débito.
- Una tarjeta prepaga no está vinculada con una cuenta de una institución financiera.
 - Sino que utiliza el dinero que se cargó en la tarjeta prepaga en forma anticipada.
 - Puede decidir obtener una tarjeta prepaga si no puede abrir una cuenta de una institución financiera. Ofrecen la misma practicidad que una tarjeta de débito y no tiene que andar llevando efectivo.



- O bien, puede decidir obtener una tarjeta prepagada para regalarle a alguien, en lugar de regalarle efectivo. También es posible que alguien le haya regalado una tarjeta prepagada.
- Por lo general, puede cargar dinero en una tarjeta prepagada en persona, por teléfono, en línea o por una aplicación móvil.
 - » El dinero cargado en la tarjeta puede provenir del depósito directo de su paga o de beneficios, de una transferencia de una cuenta bancaria o de otra tarjeta prepagada.
 - » También es posible que pueda cargar dinero en la tarjeta por medio de efectivo en una sucursal o en la institución financiera que proporciona la tarjeta.
- Es posible que le cobren un cargo por algunas formas de cargarle dinero a la tarjeta y no por otras.
- La mayoría de las tarjetas no permiten que gaste más dinero de lo que tienen cargadas las tarjetas. Para algunas personas esto podría ser útil para protegerse de gastar accidentalmente más dinero del que tienen.
- Son muchas las instituciones financieras y otras empresas que ofrecen tarjetas prepagadas. Puede comprarlas en persona o en línea.
- Para acceder a todas las funciones y beneficios de la tarjeta prepagada, debe registrarla. Estas funciones y beneficios podrían incluir protecciones relacionadas con la pérdida o el robo de su tarjeta.
 - Registrarla no es lo mismo que activarla.
 - Siga las instrucciones del envase de la tarjeta.
 - » Se le solicitará que proporcione información personal que incluya su nombre y fecha de nacimiento.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 58



DECIR

- Existen distintas clases de tarjetas prepagadas.
- Muchas tarjetas prepagadas tienen un logotipo de la red, por ejemplo, Visa, MasterCard, American Express o Discover. Estas tarjetas se pueden usar en cualquier sucursal que acepte tarjetas de débito que muestren el logotipo de la red. También incluye los cajeros automáticos.
- **Analicemos las distintas clases de tarjetas prepagadas.**
 - Una tarjeta prepagada recargable es una tarjeta a la cual se le puede cargar dinero.
 - » Esta clase de tarjeta, a veces, se denomina tarjeta recargable multiuso.
 - » Algunas tarjetas no se pueden recargar en un principio, pero sí lo permiten si realiza el proceso de registro.

Clases de tarjetas prepagadas

- Tarjetas prepagadas recargables
- Tarjetas de nómina de pago
- Tarjetas de transferencias electrónicas de beneficios (EBT)
- Tarjetas de identificación de universidad
- Tarjetas prepagadas para tiendas específicas o sistemas de transporte público

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 58

- Una **tarjeta de nómina de pago** es una tarjeta prepaga que recibe de su empleador.
 - » Allí le cargan su paga.
- Una **tarjeta de transferencias electrónicas de beneficios (EBT)** o tarjeta EBT es una tarjeta prepaga que utilizan las agencias gubernamentales para pagar ciertos beneficios gubernamentales, como beneficios por discapacidad o seguro por desempleo.
 - » También se denominan tarjetas de beneficios gubernamentales.
- Algunas tarjetas de identificación de universidad también son tarjetas prepagas.
 - » Algunas tarjetas prepagas solo se pueden usar en ciertas sucursales.
 - Por ejemplo, algunas tarjetas prepagas solo se pueden usar en una tienda específica o en un sistema de transporte público determinado. Por lo general, estas tarjetas no tienen un logotipo de una red impreso.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS): EJERCICIO

Pruébelo: Características de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables

Consulte la página 35 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 59



DECIR

- Diríjase a *Pruébelo: Características de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables* en la página 35 de la Guía del participante.
- Tómese cinco minutos para trabajar en pequeños grupos. Marque “Sí”, si considera que el punto probablemente es una característica de las tarjetas prepagas. Marque “No”, si no considera que sea una característica.
- Suponga que cada proveedor de cada situación acepta la marca de la red.



HACER

- Después de cinco minutos, divulgue las respuestas de referencia. Si el tiempo lo permite, solicite a los participantes que comenten sus respuestas antes de darles la respuesta correcta.

Pruébelo: Características de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables
Consulte la página 35 de la Guía del participante

SECCIÓN 4: Tarjetas prepagas GUÍA DEL PARTICIPANTE

Pruébelo: Características de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables

Marque “Sí” o “No” en cada punto.

¿Esta es una característica de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables?	Sí	No
Puede usarse en un restaurante para pagar una comida.		
Puede utilizarse para extraer dinero de un cajero automático.		
Puede usarse para establecer su perfil crediticio.		
Puede utilizarse para realizar una reserva de hotel.		
Puede utilizarse para pagar alimentos.		
Solo puede cargar dinero en la tarjeta donde adquirió la tarjeta.		
Es posible que le depositen fondos directamente allí.		
Debe tener un buen puntaje de crédito para obtenerla.		
Puede acumular ahorros allí.		
Puede contar con el seguro de la FDIC en estos fondos, si se cumplen ciertas condiciones.		

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **59**

Pruébelo: Características de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables, respuestas de referencia

- Puede usarla en un restaurante para pagar una comida.
 - La respuesta es “sí”, siempre que exista suficiente dinero cargado en la tarjeta para la transacción. No obstante, no todos los restaurantes aceptan tarjetas prepagas para pagar una comida.
- Además, puede utilizarla para extraer dinero de un cajero automático.
 - La respuesta es “sí”, siempre que exista suficiente dinero cargado en la tarjeta para la transacción.
- Puede usarla para establecer su perfil crediticio.
 - La respuesta es, comúnmente, “no”. Por lo general, no está pidiendo dinero prestado con las tarjetas prepagas.
- Además, puede utilizarla para realizar una reserva de hotel.
 - La respuesta es “sí”, siempre que exista suficiente dinero cargado en la tarjeta para la transacción. No obstante, no todos los hoteles aceptan tarjetas prepagas para realizar una reserva.
- Puede utilizarla para pagar alimentos.
 - La respuesta es “sí”, siempre que exista suficiente dinero cargado en la tarjeta para la transacción.
- Solo puede cargar dinero en la tarjeta donde adquirió la tarjeta.
 - La respuesta es “no”. Es probable que pueda cargar dinero en otras sucursales que venden la tarjeta, en línea o por una aplicación móvil.
- Es posible que le depositen fondos directamente allí.
 - La respuesta es “sí”, en algunas tarjetas prepagas recargables.
- Debe tener un buen puntaje de crédito para obtenerla.
 - La respuesta es “no”.
- Puede acumular ahorros allí.
 - La respuesta es “sí”, en algunas tarjetas prepagas recargables.
- Puede contar con el seguro de la FDIC en estos fondos, si se cumplen ciertas condiciones.
 - La respuesta es “sí”.
 - Si se cumplen estos requisitos, sus fondos se asegurarán hasta el límite provisto por la FDIC
 - » La tarjeta prepaga se debe registrar ante la empresa emisora de la tarjeta para que la FDIC pueda identificar al titular de la tarjeta.
 - » Los registros de la cuenta en el banco asegurado por la FDIC (que emitió la tarjeta) indican que el proveedor de la tarjeta prepaga actúa como agente del titular de la tarjeta.
 - » En los registros del banco asegurado por la FDIC (u otra parte) consta la identidad de los titulares reales de los fondos (por ejemplo, usted, el titular) y la cantidad que debe.

- » El acuerdo contractual entre el banco, el proveedor de la tarjeta prepaga y los titulares de la tarjeta establece que los titulares individuales de la tarjeta son los propietarios de los fondos.
 - » Recuerde, el seguro de la FDIC protege los fondos solo en caso de cierre del banco donde se encuentran los fondos. No lo protege de perder dinero, en caso de que le roben o pierda la tarjeta prepaga.
- Puede utilizarla para pedir dinero prestado.
 - La respuesta es “no”.
 - Puede configurar alertas por mensaje de texto o correo electrónico para supervisar su uso.
 - La respuesta es, comúnmente “sí”.
 - Puede ver el historial de la cuenta de la tarjeta en línea, si registra la cuenta y activa las funciones en línea.
 - La respuesta es “sí”.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS): EJERCICIO

Pruébelo: ¿Cuáles son los cargos comunes de las tarjetas prepagas recargables?

Consulte la página 35 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 60



DECIR

- Diríjase a *Pruébelo: ¿Cuáles son los cargos comunes de las tarjetas prepagas recargables?* en la página 35 de la Guía del participante.
- Si utiliza tarjetas prepagas, asegúrese de conocer qué cargos podría pagar y cómo puede evitarlos. Para averiguarlo, lea el acuerdo del titular de la tarjeta.
 - Con frecuencia, este se encuentra en el envase en el que compra la tarjeta.
 - También puede ver la información en línea en el sitio web del proveedor.
- No se cobran todos los cargos en todas las tarjetas, pero analicemos algunos cargos con los que se puede encontrar cuando averigua una tarjeta prepaga.
- Tómese dos minutos para realizar este ejercicio. Coloque una marca de verificación junto a los cargos de la tarjeta prepaga que cree que cobran al menos algunas tarjetas prepagas.

Pruébelo: ¿Cuáles son los cargos comunes de las tarjetas prepagas recargables?
Consulte la página 35 de la Guía del participante

Pruébelo: ¿Cuáles son los cargos comunes de las tarjetas prepagas recargables?

Coloque una tilde junto a los cargos de la tarjeta prepaga que cree que cobran al menos algunas tarjetas prepagas.

<input type="checkbox"/> Cargo mensual	<input type="checkbox"/> Cargo por consulta de saldo
<input type="checkbox"/> Cargo por transacción	<input type="checkbox"/> Cargo por tarjeta adicional
<input type="checkbox"/> Cargo por recarga en la cuenta o la tarjeta	<input type="checkbox"/> Cargo por inactividad
<input type="checkbox"/> Cargo por pago de cuentas	<input type="checkbox"/> Cargo por reemplazo de tarjeta perdida o robada
<input type="checkbox"/> Cargo por retiro de cajero automático	<input type="checkbox"/> Cargo por cancelar la tarjeta

Lea el acuerdo de la tarjeta cuando obtenga una tarjeta prepaga. Asegúrese de comprender qué cargos se la cobran y qué puede hacer para evitarlos.

MONEY SMART para ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso 35

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 **60**

**HACER**

- Después de dos minutos, explíqueles a los participantes que todos los cargos que figuran son cargos que en realidad cobran al menos algunas tarjetas prepagas recargables.
- Procure que los participantes comprendan los cargos de las tarjetas prepagas que tienen o que consideran obtener. El envase de las tarjetas prepagas y los sitios web de los proveedores de la tarjeta son excelentes lugares para empezar.

Nota para el instructor: Utilice las siguientes explicaciones cuando los participantes pidan que les aclare los cargos específicos.

- **Cargo mensual**
 - Se paga un cargo mensual todos los meses, incluso si no utiliza la tarjeta. El cargo se deduce automáticamente del saldo de la tarjeta. Algunas tarjetas que cobran un cargo mensual pueden eximir el cargo en ciertas circunstancias, por ejemplo, si le depositan en forma directa los beneficios de Seguro Social o su paga en la tarjeta prepaga.
- **Cargo por transacción**
 - Se cobra un cargo por transacción cada vez que utiliza la tarjeta en ciertas clases de transacciones, por ejemplo, para realizar compras o cargar dinero en la tarjeta. Algunas tarjetas le permiten elegir entre un plan que cobre cargos por transacción y uno en el que solo se le cobre un cargo mensual.
- **Cargo por recarga en la cuenta o la tarjeta**
 - Un cargo por recarga de efectivo es un cargo por agregar dinero en la tarjeta. Si agrega dinero a la tarjeta en una sucursal, es probable que pague un cargo. Las tarjetas prepagas también pueden proporcionar otras opciones para cargar dinero a la tarjeta, como depósito directo sin cargo.
- **Cargo por pago de cuentas**
 - Algunos proveedores de tarjetas prepagas le permiten inscribirse para el pago de cuentas en línea desde el sitio web. El proveedor de la tarjeta puede cobrarle un cargo cada vez que utilice el programa para pagar una cuenta.
- **Cargo por retiro de cajero automático**
 - Puede incurrir en este cargo cuando retira dinero de un cajero automático cuyo uso no es sin cargo para usted.
- **Cargo por consulta de saldo**
 - Es posible que le cobren un cargo por consultar el saldo de la tarjeta prepaga en un cajero automático o si se comunica con atención al cliente para consultar el saldo. La mayoría de las tarjetas ofrecen al menos una manera gratuita de consultar el saldo. Por ejemplo, es posible que pueda consultar el saldo en línea en forma gratuita o que pueda consultar información del saldo por correo electrónico o mensaje de texto en forma gratuita.

- **Cargo por tarjeta adicional**
 - Algunos proveedores de tarjetas prepagas le permiten solicitar una tarjeta adicional para otra persona que designe como “usuario autorizado” de la tarjeta. Esa tarjeta le permite a otra persona gastar su dinero, de manera que debe pensar detenidamente si desea agregar un usuario autorizado para usar la tarjeta prepaga. Es posible que deba pagar un cargo por la tarjeta adicional.
- **Cargo por inactividad**
 - Se le puede cobrar un cargo por inactividad si no utiliza la tarjeta por mucho tiempo. El tiempo sin actividad que produce este cargo puede variar.
- **Cargo por reemplazo de tarjeta perdida o robada**
 - El proveedor de la tarjeta prepaga puede cobrar un cargo por reemplazar la tarjeta en caso de pérdida, robo o daño
- **Cargo por cancelar la tarjeta**
 - Puede cancelar una tarjeta prepaga en cualquier momento. Por lo general, no debería pagar un cargo por cancelar la tarjeta, pero sí puede existir un cargo si solicita que le libren un cheque por el saldo restante en la tarjeta



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (14 MINUTOS): SITUACIÓN

Pruébelo: ¿Una tarjeta prepaga o una cuenta bancaria?

Consulte la página 36 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 61



HACER

- Pídales a los participantes que se dirijan a *Pruébelo: ¿Una tarjeta prepaga o una cuenta bancaria?* en la página 36 de la Guía del participante.
- Lea la situación a los participantes o pídale a un voluntario que lo haga.

Pruébelo: ¿Una tarjeta prepaga o una cuenta bancaria?

Consulte la página 36 de la Guía del participante

SECCIÓN 4: Tarjetas GUÍA DEL PARTICIPANTE

Pruébelo: ¿Una tarjeta prepaga o una cuenta bancaria?

Lea la situación y responda las preguntas.

Esta situación presenta dos opciones que ilustran similitudes y diferencias. En realidad, Lucía no necesita elegir solo una. Podría tener ambas, una tarjeta prepaga y una cuenta bancaria con una tarjeta de débito.

Situación: ¿Lucía debería usar una tarjeta prepaga o abrir una cuenta bancaria?

Lucía utiliza efectivo para todo, pero desea establecer una relación con un banco. No está segura por dónde empezar. Desea poder realizar compras con facilidad y pagar las cuentas. También no tiene una historia de crédito. Además, no tiene un historial crediticio.

Uno de sus amigos le comentó acerca de las tarjetas prepagas respaldadas. No está segura si debería obtener una. Su empleador le comentó acerca de establecer una relación con una institución financiera.

Podría abrir una cuenta y usar una tarjeta de débito para hacer compras y pagar las cuentas. Está confundida con respecto a lo que debería hacer.



61

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

Nota para el instructor: esta situación presenta dos opciones para ilustrar similitudes y diferencias. En realidad, Lucía no necesita elegir entre una y otra. Podría tener una tarjeta prepaga y una cuenta bancaria con una tarjeta de débito.



SITUACIÓN: ¿Lucía debería usar una tarjeta prepaga o abrir una cuenta bancaria?

Lucía utiliza efectivo para todo, pero desea establecer una relación con un banco. No está segura por dónde empezar. Desea poder realizar compras con facilidad y pagar las cuentas.

Todavía no tiene una licencia de conducir. Además, no tiene un historial crediticio.

Uno de sus amigos le comentó acerca de las tarjetas prepagas recargables. No está segura si debería obtener una.

Su empleador le comentó acerca de establecer una relación con una institución financiera. Podría abrir una cuenta y usar una tarjeta de débito para hacer compras y pagar las cuentas.

Está confundida con respecto a lo que debería hacer.



HACER

- Ordene a los participantes en grupos pequeños.
- Asigne a la mitad de los grupos la primera pregunta y la segunda, a la otra mitad.
- Deles a los participantes cinco minutos para conversar acerca de la respuesta a la pregunta asignada.
- Después de cinco minutos, si el tiempo lo permite, invite a los participantes a comentar sus respuestas antes de darles las respuestas incluidas.
- **¿Por qué a Lucía le podría interesar usar una tarjeta prepaga recargable en lugar de abrir una cuenta bancaria que le proporcione una tarjeta de débito?**
 - Respuestas posibles:
 - » Es posible que no pueda abrir una cuenta en algunas instituciones financieras porque no puede verificar su identidad por los métodos tradicionales.
 - » No necesita tener una cuenta en una institución financiera para poder obtener una tarjeta prepaga. Necesita una cuenta para obtener una tarjeta de débito.
 - » Una tarjeta prepaga recargable podría darle experiencia con respecto al sistema bancario estadounidense.
 - » Es posible que tenga un registro de las transacciones si registra la tarjeta y activa las opciones de estado de cuenta en línea.
 - » Es fácil adquirir una tarjeta prepaga.
 - » Es posible que la Federal Deposit Insurance Corporation asegure el dinero, lo cual le proporciona seguridad; no obstante, debe cumplir con todos los requisitos mencionados anteriormente.
 - » No puede gastar más del saldo. Solo puede gastar el dinero que carga en la tarjeta.

■ ¿Por qué a Lucía le podría interesar abrir una cuenta bancaria y usar una tarjeta de débito en lugar de usar una tarjeta prepaga recargable?

- Respuestas posibles:
 - » Abrir una cuenta puede establecer una relación con una institución financiera. Puede acceder a otros productos o servicios en el futuro, por ejemplo, un préstamo.
 - » Su dinero estará federalmente asegurado, lo cual le proporciona seguridad. La FDIC asegura a los bancos y la NCUA asegura a las cooperativas de ahorro y crédito.
 - » Una cuenta bancaria puede proporcionarle más experiencia con el sistema bancario estadounidense.
 - » Una cuenta bancaria ofrece opciones para pagar cuentas, tarjeta de crédito, cheques y pagos de cuentas automáticos. Además, debe asegurarse de mantener un registro de las transacciones, de manera que la cuenta no quede en descubierto, incluso con protección de descubierto, ya que el descubierto de la cuenta puede resultar costoso.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Recargable vs. débito: ¿qué tarjeta es la indicada para mí?

Consulte la página 37 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 62



DECIR

- Diríjase a *Aplíquelo: Recargable vs. débito: ¿qué tarjeta es la indicada para mí?* en la página 37 de la Guía del participante.
- Puede usar este *Aplíquelo* después de la capacitación del día de hoy para comparar una tarjeta prepaga recargable y una tarjeta de débito que lo ayude a descubrir cuál es la opción indicada para usted ahora.

Aplíquelo: Recargable vs. débito: ¿qué tarjeta es la indicada para mí?

Consulte la página 37 de la Guía del participante

GUÍA DEL PARTICIPANTE

Tarjeta prepaga recargable	Tarjeta de débito
No está vinculada con una cuenta de una institución financiera. Si no puede abrir una cuenta en una institución financiera ahora, tal vez una opción para usted sea obtener una tarjeta prepaga recargable.	Vinculada con una cuenta de una institución financiera. Si no tiene una cuenta en una institución financiera, no puede usar una tarjeta de débito. Si desea una tarjeta de débito, considere solicitar una cuenta de cheques o de ahorro en una institución financiera.
El saldo de la tarjeta puede estar asegurado por la FDIC, si se cumplen ciertas condiciones.	Los depósitos de una institución financiera federalmente asegurada están asegurados por la FDIC (Bancos) o la NCUA (cooperativas de ahorro y crédito).
Utilizan el dinero cargado en la tarjeta.	Utilizan el dinero depositado en su cuenta.
Más seguridad que andar con efectivo.	Más seguridad que andar con efectivo.
Por lo general, no se puede gastar más dinero del que se carga en la tarjeta.	Por un cargo, es posible que se pueda gastar más dinero del que tiene en la cuenta, si acepta el programa de descubierto.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018 62

Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, revise la sección de *Aplíquelo*, para lo cual los participantes usarán una copia de la Guía del participante.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Tarjetas prepagas perdidas o robadas

Consulte la página 38 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 63



DECIR

- Si pierde o le roban la tarjeta, o si nota un cargo en el estado de cuenta que no realizó, informe el problema de inmediato al emisor de la tarjeta. De esta manera, puede evitar mayores pérdidas.
- En caso de que ya le hubieran extraído dinero de la tarjeta, los proveedores de tarjetas prepagas de una red de marca, por lo general, le ofrecen protecciones por la pérdida o el robo. Consulte el sitio web del proveedor de la tarjeta o el acuerdo del titular de tarjeta, si desea información detallada.
- Por lo general, debe registrar la tarjeta para obtener las protecciones que ofrece el emisor.

Tarjetas prepagas perdidas o robadas

- Informe de inmediato la pérdida, el robo o los cargos que no haya realizado al emisor de la tarjeta
- Las protecciones dependen de la clase de tarjeta
- Por lo general, se debe registrar la tarjeta para obtener las protecciones que ofrece el emisor de la tarjeta

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

63



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Consejos para usar tarjetas prepagas

Consulte la página 38 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 64



DECIR

- Tenga en cuenta estos consejos para usar tarjetas prepagas:
 - Revise el historial de transacciones de la cuenta y reclame los cargos que no autorizó.
 - Conozca los límites de la tarjeta, por ejemplo, el monto máximo de dinero que puede cargar en la tarjeta, otros límites relacionados con la recarga de fondos y cualquier límite a las compras o los retiros.
 - Aprenda qué cargos se le cobrarán y qué puede hacer para evitarlos.
 - Informe la pérdida o el robo de inmediato
 - Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea Ingrese en **OnGuardOnline.gov**.

Consejos para usar tarjetas prepagas

- Revise la cuenta y reclame los cargos que no autorizó
- Conozca los límites de la tarjeta
- Conozca los cargos y aprenda a evitarlos
- Informe la pérdida o el robo de inmediato
- Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea


MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

64



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 38 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 65



DECIR

- Recuerde la conclusión principal de esta sección: **Las tarjetas prepagas le permiten gastar o acceder al dinero que tienen cargado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Antes de usar una, analice sus características y cargos.**

Sección 4: Recordar las conclusiones principales

Las tarjetas prepagas le permiten gastar o acceder al dinero que tienen cargado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Antes de usar una, analice sus características y cargos.

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con esoSeptiembre del 2018**65**

Cierre del módulo

Duración de capacitación estimada de: 10 minutos



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Recordar las conclusiones principales

Consulte la página 39 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Solo mencione las conclusiones principales de las secciones que se incluyen en la capacitación.



DECIR

- Recordar las conclusiones principales. Se encuentran en la página 39 de la Guía del participante. Coméntenme si tienen preguntas.

Sección	Conclusiones principales
1: Productos, servicios y proveedores financieros	Según sus necesidades, averigüe productos y servicios financieros.
2: Abrir una cuenta	Conozca el proceso general para abrir una cuenta de ahorro o cheques, incluso las opciones, si en un principio no puede abrir una cuenta.
3: Administrar una cuenta	Aprenda las normas de la cuenta y mantenga un registro de cómo usarla. Esto puede ayudarlo a mantener los costos bajos y desarrollar una relación bancaria positiva.
4: Tarjetas prepagas	Las tarjetas prepagas le permiten gastar o acceder al dinero que tienen cargado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Antes de usar una, analice sus características y cargos.



Tomar medidas

Consulte la página 39 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 66



DECIR

- Es probable que tome medidas, si se compromete a tomarlas ahora.
- Tenga en cuenta anotar lo que pretende hacer debido a lo que aprendió en esta sesión de capacitación.
- Tómese unos minutos ahora para responder las preguntas de *Tomar medidas* en la página 39 de la Guía del participante:

- ¿Qué haré?
- ¿Cómo lo haré?
- ¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que sea así, ¿a quién?

**HACER**

- Si el tiempo lo permite, pregúnteles a los participantes si desean compartir lo que harán o cómo lo harán.
- Recuerde a los participantes las actividades de la Guía del participante que pueden hacer después de la capacitación de hoy.
- Remita a los participantes a *Dónde conseguir más información o ayuda* en la página 40 de la Guía del participante, si desean una lista de los recursos en línea.
- Si este es el final de la capacitación, agradezca a los participantes por asistir y entrégueles la encuesta posterior a la capacitación.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Encuesta posterior a la capacitación

Consulte la página 43 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Al finalizar la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta posterior a la capacitación que está en el reverso de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias sueltas para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta previa a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor.

Es posible que le interese comparar las encuestas posteriores a la capacitación con las encuestas previas a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídale que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 67**DECIR**

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart denominada “Puede contar con eso”.
- Antes de retirarse, tómese unos minutos para completar la encuesta posterior a la capacitación de la página 43 de la Guía del participante.
- Puedo analizar las encuestas para notar si los ayudé a adquirir conocimientos, a realizar cambios y mejoras en las capacitaciones futuras.
 - Les llevará menos de cinco minutos responderla.
 - Coméntenme si tienen preguntas.

Encuesta posterior a la capacitación
 Consulte la página 43 de la
 Guía del participante

THANK YOU

Encuesta posterior a la capacitación
 Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación antes de que la capacitación finalice.

Conteste estas preguntas:

1. No es importante averiguar productos, servicios ni proveedores financieros.	Verdadero	Falso
2. Si tiene un informe de antecedentes bancarios o historial crediticio negativo, no puede abrir una cuenta en una institución financiera.	Verdadero	Falso
3. La administración automática de una cuenta de cheques implica comprender las normas de la cuenta.	Verdadero	Falso
4. Todas las tarjetas prepago cobran los mismos cargos.	Verdadero	Falso
5. El dinero de una cuenta de depósito asegurada por la FDIC incluye cuentas de cheques y de ahorro está asegurado por hasta \$250,000.	Verdadero	Falso

MONEY SMART PARA ADULTOS Módulo 2: Puede contar con eso Septiembre del 2018

67

**HACER**

- Recoja las encuestas completadas si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas previas a la capacitación.
- Revise las respuestas de las preguntas de conocimiento con las respuestas de referencia de la página siguiente.

Respuestas de referencia de las encuestas previas y posteriores a la capacitación

1. No es importante averiguar productos, servicios ni proveedores financieros.
La respuesta es **falso**.
2. Si tiene un informe de antecedentes bancarios o historial crediticio negativo, no puede abrir una cuenta en una institución financiera.
La respuesta es **falso**.
3. La administración exitosa de una cuenta de cheques implica comprender las normas de la cuenta.
La respuesta es **verdadera**.
4. Todas las tarjetas prepagas cobran los mismos cargos.
La respuesta es **falso**.
5. El dinero de una cuenta de depósito asegurada por la FDIC (incluso cuentas de cheques y de ahorro) está asegurada por hasta \$250. La respuesta es **falso**.
6. ¿Cuáles de las siguientes opciones lo ayudarán a administrar su cuenta de cheques? Seleccione todas las que correspondan.
Las respuestas correctas son **a, b y d**.
 - a. **Mantenga un registro de los depósitos, los retiros y las transacciones de la tarjeta de débito**
 - b. **Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto**
 - c. Revise cuánto le retiene su empleador para el pago de impuestos.
 - d. **Utilice conexiones de Internet seguras y privadas para administrar la cuenta en línea o utilizar una aplicación móvil.**
 - e. Ninguna de las anteriores.

continúa en la página siguiente

Nota para el instructor: No existen respuestas “correctas” ni “incorrectas” para las preguntas restantes que aparecen en la encuesta posterior a la capacitación y no en la encuesta previa a la capacitación.

Acerca de la capacitación

Marque la casilla que mejor describa si está de acuerdo o en desacuerdo con cada una de las frases.

	Totalmente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Parcialmente en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
7. Recomendaría esta capacitación a otros.				
8. Pienso poner en práctica esta capacitación en mi vida.				
9. El instructor utilizó actividades atractivas en la capacitación que mantuvieron mi interés.				
10. El instructor tenía conocimientos y estaba bien preparado.				
11. La Guía del participante era clara y útil.				

Módulos de Money Smart para Adultos

Gracias por presentar este módulo. Considere proporcionar la capacitación de otros módulos de Money Smart para Adultos, como se indica a continuación. Ingrese en www.FDIC.gov/moneysmart.

Número del módulo	Nombre del módulo	Tema principal del módulo
1	Los valores y la influencia del dinero	Valores internos y objetivos, influencias externas y la relación con las decisiones financieras.
2	Puede contar con eso	Productos, servicios y proveedores financieros.
3	Los ingresos y los gastos	Cómo mantener un registro de los ingresos y los gastos.
4	Plan de gastos y de ahorros	Cómo elaborar un plan de gastos y de ahorros, y cómo priorizar los gastos cuando hay poco dinero.
5	Los ahorros	Cómo elaborar un plan de gastos y de ahorros, y cómo priorizar los gastos cuando hay poco dinero
6	Informes y puntajes de crédito	Informes y puntajes de crédito, establecer historiales de crédito productivo, recuperar y mejorar el perfil crediticio.
7	Principios de los préstamos	Opciones para pedir dinero prestado y los costos.
8	Administrar las deudas	Distintas clases de deudas y las maneras de administrarlas.
9	Uso de tarjetas de crédito	Cómo funcionan las tarjetas de crédito y cómo administrarlas.
10	Establecer su futuro financiero	Maneras de crear activos, por ejemplo, comprar un auto, y obtener capacitación y educación.
11	Protección de la identidad y otros activos	Maneras de reconocer, responder y reducir los riesgos del robo de identidad, además de estrategias para proteger otros activos.
12	Tomar decisiones de viviendas	Distintas clases de viviendas seguras y asequibles, incluso información específica acerca de alquileres.
13	Comprar una vivienda	El proceso de la compra de una vivienda, incluso las hipotecas.
14	Desastres: preparación y recuperación financieras	Cómo prepararse y recuperarse financieramente de desastres.

Ingrese en el sitio web de la FDIC en www.fdic.gov/education, si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

**Además, puede comunicarse con la FDIC al
877-ASK-FDIC (877-275-3342).**



MONEY SMART para Adultos

**GUÍA DEL INSTRUCTOR
Módulo 2: Puede contar con eso**

**Septiembre de 2018
www.fdic.gov/education**