

Escoge a tu equipo: Cómo buscar una institución financiera

Una parte esencial para sacar el máximo provecho de tu dinero consiste en estudiar cómo funcionan las instituciones financieras y los servicios que prestan. Este módulo de 45 minutos te servirá para aprender cómo escoger los servicios bancarios, utilizar tarjetas de débito y prepagadas, y comprender los factores que debes tener en cuenta para el manejo de las bancas móvil y electrónica.

Preparación para el juego: Cuando los entrenadores de fútbol preparan a sus equipos, escogen a los mejores jugadores para cada jugada teniendo en cuenta los puntos fuertes y débiles de los deportistas. Los jugadores mismos tienen en cuenta la mejor manera para maximizar su desempeño y trabajan juntos en equipo para ganar.

Esta estrategia también se puede aplicar al escoger una institución financiera, usar tarjetas de débito y prepagadas, y manejar la banca en línea; además, es bueno saber cuáles son los puntos fuertes relativos de tus opciones. Al conocer cómo funcionan y de qué manera pueden utilizarse mejor en diversas situaciones financieras puedes aprovechar las ventajas de cada uno. Al igual que para construir un equipo de fútbol sólido, para trabajar con instituciones financieras se requiere de comunicaciones claras y del entendimiento de tus metas.

Nivel del módulo: Novato, Edades: 11-14

Temas: Economía, Matemáticas, Finanzas, Ciencias del Consumidor, Habilidades de la Vida.

Materiales: Los facilitadores pueden imprimir y hacer fotocopias de las tareas y los exámenes, y derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas para antes y después del examen:**
Responde estas preguntas antes de completar las actividades de Instituciones Financieras para ver cuánto sabes acerca del tema. Una vez finalizadas todas las actividades con tu profesor y compañeros de clase, vuelve a intentar completar el cuestionario para ver cuánto has aprendido.
- **Recursos de Instituciones Financieras en Practical Money Skills:**
practicalmoneyskills.com/ffsp33
- **Guías de Practical Money Skills:**
practicalmoneyskills.com/ffsp34
practicalmoneyskills.com/ffsp35
- **¿Qué soy? Preguntas del juego**
- **Escenarios de personajes, asignación por afinidad**
- **Glosario de términos:** Aprende los conceptos financieros básicos con esta lista de términos.

Contenido

> Términos y conceptos clave.....	3
> Actividades para alumnos.....	6
• Examen anterior y posterior de Instituciones Financieras.....	7
• ¿Qué soy? Preguntas del juego.....	8
• Escenarios de personajes, asignación por afinidad.....	9
> Glosario de términos.....	11

Objetivos del aprendizaje

- Comparar y contrastar diferentes tipos de instituciones financieras y los servicios que prestan.
- Identificar características y costos de las cuentas corrientes individuales que ofrecen diferentes instituciones financieras.
- Identificar cómo funcionan las tarjetas de débito y prepagadas como métodos de pago.
- Determinar las diversas ventajas y desventajas de todo tipo de tarjetas.
- Identificar cómo manejar compras y pagos utilizando las bancas móvil y electrónica.

Términos y conceptos clave

Antes de empezar la lección, revisa los términos y conceptos clave que se indican más abajo. Las respuestas a las preguntas te ayudarán a prepararte para el juego.

¿Qué tipos de instituciones financieras existen?

Al igual que cualquier otra empresa, una institución financiera vende productos para ganar dinero de modo de poder realizar sus operaciones y prestar servicios. Tres tipos de instituciones financieras comunes son: bancos, cooperativas de crédito y bancos comunitarios. Para entender cómo operan las instituciones financieras debes saber que el dinero que depositas en el banco se acumula con el dinero de los demás en un fondo compartido; lo cual permite a la institución financiera otorgar préstamos. Cuando depositas dinero en una cuenta corriente o de ahorro, tu institución financiera está obligada a permitirte tener acceso y retirar fondos de las cuentas que te pertenecen.

¿Qué significa estar asegurado por la FDIC?

La Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation/FDIC) preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando los depósitos en bancos por un mínimo de \$250,000 por depositante, por banco asegurado y por cada categoría de titularidad de cuenta. El seguro de la FDIC cubre las cuentas de depósitos en cada banco asegurado, dólar por dólar, incluidos el capital y los intereses devengados hasta la fecha de cierre del banco asegurado y hasta el límite del seguro. Ello significa que, en caso de robo de fondos, incumplimiento del banco o cierre de éste, al titular de la cuenta se le reembolsarán los depósitos hasta un máximo de \$250,000.

¿Qué significa asegurado por la NCUA?

La Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (National Credit Union Administration/NCUA) preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando los depósitos en cooperativas de crédito por un mínimo de \$250,000 por depositante, por cooperativa de crédito asegurada y por cada categoría de titularidad de cuenta. La cobertura de seguro compartido ofrecida a través del Fondo Nacional de Seguros Compartidos de Cooperativas de Crédito (National Credit Union Share Insurance Fund/NCUSIF) protege a los miembros contra pérdidas en caso de incumplimiento de una cooperativa de crédito asegurada a nivel federal.

Objetivos del aprendizaje, cont.

¿Tengo que abrir una cuenta corriente? ¿Cuáles son los beneficios si la abro?

¿Sabías que el 6.5% de los hogares en Estados Unidos de América no estaban bancarizados en 2017, de acuerdo con la FDIC? Ello equivale a 8.4 millones de hogares que no aprovechan los servicios ofrecidos por instituciones financieras. No es obligatorio abrir una cuenta corriente, pero abrir una te ofrece muchos beneficios. Un 18.7% adicional de hogares de EE.UU. (24.2 millones) estaban deficientemente bancarizados; ello significa que el hogar tenía una cuenta corriente o de ahorro, pero también obtenía productos y servicios financieros tales como préstamos del día de pago fuera del sistema bancario.

Banca: La banca – todos los servicios ofrecidos por un banco o cooperativa de crédito – es la que les permite a los individuos depositar y transferir dinero, y realizar transacciones en un lugar seguro. Las cuentas corrientes ofrecen cuatro principales beneficios:

- Seguridad
- Conveniencia
- Presupuestos
- Devengan intereses

¿Qué servicios ofrecen las instituciones financieras? ¿Qué comisiones cobran?

Las instituciones financieras ofrecen una amplia gama de productos y servicios, incluidas cuentas corrientes y de ahorro. Estas cuentas les permiten a los clientes depositar y retirar dinero, pagar facturas y ganar intereses. Algunas comisiones comunes son, entre otras, las comisiones mensuales por mantenimiento de cuenta, por uso de cajeros automáticos y por sobregiros.

¿Cuál es la diferencia entre una tarjeta de débito, crédito y prepagada?

Cuando los entrenadores de fútbol preparan a sus equipos escogen a los mejores jugadores para cada jugada teniendo en cuenta los puntos fuertes y débiles de los deportistas.

Por la misma razón, cuando se trata de elegir entre tarjetas de crédito, tarjetas de débito y tarjetas prepagadas, es bueno saber cuáles son sus puntos fuertes relativos. Si conoces cómo funcionan y cómo utilizarlas mejor en las diversas circunstancias de gastos podrás aprovechar las ventajas de cada una sin ser penalizado.

Aquí hay una manera fácil de recordar la diferencia:

Pagar ahora: Tarjetas de débito. Las transacciones con tarjeta de débito se retiran inmediatamente de tu cuenta corriente.

Pagar después: Tarjetas de crédito. Las transacciones con tarjeta de crédito se suman al saldo de tu tarjeta de crédito. Es importante pagar cada saldo al vencimiento y en su totalidad.



¿Sabías?

El IRS nunca te envía correos electrónicos ni se comunica contigo por redes sociales; además, rara vez te llama sin haberte enviado antes una carta².

Objetivos del aprendizaje, cont.

Pagar por adelantado: Tarjetas prepagadas. Una tarjeta prepagada se puede cargar con fondos para efectuar compras en cualquier lugar donde se acepten tarjetas de débito. Probablemente se cobren comisiones por el uso de una tarjeta prepagada.



¿Sabías?

La Agencia de Protección Financiera del Consumidor (Consumer Financial Protection Bureau/CFPB) tiene la tarea de proteger a los consumidores y de hacer cumplir la legislación federal financiera para consumidores.

¿Qué servicios ofrecen las bancas móvil y electrónica?

- Localización de cajeros automáticos.
- Depósitos directos.
- Depósito de cheques — algunas, incluso, te permiten depositar sacando una foto del cheque mediante una aplicación bancaria.
- Compras con tarjeta de débito.
- Rastreo de gastos y análisis del historial de la cuenta.
- Acceso a la cuenta las 24 horas, los 7 días de la semana.
- Pago de facturas.
- Notificaciones y alertas de la cuenta por mensajes de texto.

¿Cómo puedo manejar mi cuenta una vez abierta? ¿Cómo abordo inexactitudes o errores en la cuenta?

Tres consejos breves para el manejo de cuentas corrientes y tarjetas de débito

1. Presta atención al saldo de tu cuenta bancaria para saber la cantidad de dinero que tienes a disposición.
2. Conoce tus límites. Averigua cuánto dinero en efectivo estás autorizado a retirar y cuánto dinero puedes gastar con tarjeta de débito.
3. Comunícate con tu institución financiera. Puedes recibir alertas automáticas respecto de cualquier cambio en tu cuenta. Si detectas cargos por error o inexactitudes, notifícaselo a tu institución financiera de inmediato.

Actividades para alumnos

- > Examen anterior y posterior de Instituciones Financieras
- > ¿Qué soy? Preguntas del juego
- > Escenarios de personajes, asignación por afinidad

Examen anterior y posterior de Instituciones Financieras

Nombre del alumno: _____

Instrucciones: Responde las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d).

1. Por lo general, ¿qué tipo de servicios prestan los bancos?

- a. Cuentas de depósito y préstamos.
- b. Servicios de seguro.
- c. Asesoramiento impositivo.
- d. Todo lo anterior.

2. Una diferencia clave entre las cooperativas de crédito y los bancos es:

- a. Por lo general, los bancos pagan más intereses sobre las cuentas de ahorro.
- b. Por lo general, las cooperativas de crédito son propiedad de los miembros.
- c. Las tarjetas de débito bancarias se aceptan en muchas partes.
- d. Todo lo anterior.

3. Una cuenta de un solo fondo está asegurada por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) por ¿un máximo de cuánto dinero?

- a. \$1,000,000
- b. \$500,000
- c. \$250,000
- d. \$150,000

4. ¿Qué tipos de comisiones cobran las instituciones financieras?

- a. Comisión por préstamo hipotecario.
- b. Comisión por sobregiro.
- c. Comisión por pago atrasado.
- d. Todo lo anterior.

5. Si quieres cambiar de institución financiera:

- a. Compara primero los servicios en otros bancos y cooperativas de crédito.
- b. Compara primero las comisiones en otros bancos y cooperativas de crédito.
- c. Considera primero la ubicación y conveniencia de otros bancos y cooperativas de crédito.
- d. Todo lo anterior.

¿Qué soy? Preguntas del juego

Explora cuentas corrientes e instituciones financieras

Instrucciones: Haz un círculo en la respuesta que corresponda.

1. Soy una cooperativa sin fines de lucro, cuyos miembros pueden pedir dinero prestado de los depósitos agrupados a una tasa de interés baja. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o ambas).
2. Soy una compañía con fines de lucro propiedad de accionistas que han comprado acciones en la compañía. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o ambas).
3. Estoy asegurado por la NCUA. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o ambas).
4. Estoy asegurado por la FDIC. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o ambas).
5. Aquí es donde puedes abrir una cuenta corriente o de ahorro. ¿Qué soy? (banco, cooperativa de crédito o ambas).

Asignación por afinidad: Cómo buscar el servicio financiero correcto

Instrucciones: Divide a los alumnos en pequeños equipos. A cada equipo se le proporcionarán escenarios de personajes para asignación por afinidad. Escenarios de personajes. Los equipos trabajan juntos con el propósito de asignar los paquetes de servicios y productos al carácter correcto y justifican sus decisiones. Elija el mejor servicio para cada personaje basado en las necesidades y prioridades de dicha persona.

Personaje: 15 años de edad.

Ingresos: \$45 dos veces al mes por cuidar niños de vecinos.

Situación financiera actual: \$125 en efectivo.

Prioridades de la banca:

- Valora la conveniencia — desea obtener fácil acceso al dinero sin tener efectivo a mano.

Desafío del personaje:

- No hay adultos que puedan actuar como titulares de una cuenta conjunta.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Personaje: 17 años de edad.

Ingresos: \$0, a veces recibe dinero en días festivos o cumpleaños.

Situación financiera actual: \$75 en efectivo en la billetera.

Prioridades de la banca:

- Valora la seguridad — no quiere estar preocupado por perder dinero.

Desafío del personaje:

- Fondos limitados para abrir y mantener una cuenta.

Asignación por afinidad: Cómo buscar el servicio financiero correcto, cont.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Personaje: 18 años de edad.

Ingresos: \$120 por semana, trabajando jornada parcial.

Situación financiera actual: \$500 en una cuenta corriente.

Prioridades de la banca:

- Valora el ahorro en costos — no quiere que las comisiones le erosionen los fondos.

Desafío del personaje:

- La cuenta corriente actual cobra una comisión de \$4 por uso de cajeros automáticos; necesita una opción mejor.

¿Cuál producto sería el mejor para las necesidades del personaje? ¿Por qué?

Aprende más:

Tarjetas de débito y prepagadas:

practicalmoneyskills.com/ffsp34

practicalmoneyskills.com/ffsp35

Bancas electrónica y móvil:

practicalmoneyskills.com/ffsp38

practicalmoneyskills.com/ffsp39

Glosario de términos

Estudia esta lista de términos de finanzas personales para ayudarte a prepararte antes de jugar Fútbol Financiero. Si dominas estos términos, tendrás una mejor oportunidad de responder correctamente preguntas del juego, y anotar.

Comisión anual: Costo que se cobra una vez al año por tener una tarjeta de crédito. Algunos emisores ofrecen tarjetas sin comisión anual.

Banco: Institución financiera que invierte el dinero depositado por los clientes, otorga préstamos y cambia divisas.

Servicios bancarios: Servicios ofrecidos por un banco para conveniencia de sus clientes, tales como banca en línea, transferencias automáticas y cancelación de cheques.

Firma de corretaje: Organización que cobra una comisión para actuar como intermediario entre compradores y vendedores de acciones.

Certificado de depósito (CD): Certificado de ahorro emitido por un banco para depositar dinero durante un período de tiempo determinado.

Cuenta corriente: Cuenta bancaria que le permite al titular emitir y depositar cheques.

Cooperativa de crédito: Cooperativa sin fines de lucro perteneciente a los miembros. Al igual que los bancos, las cooperativas de crédito aceptan depósitos, otorgan préstamos y prestan una variedad de otros servicios financieros.

Tarjeta de débito: Tarjeta que les permite a los clientes efectuar compras con el dinero de su cuenta bancaria. Las transacciones con tarjeta de débito se pagan inmediatamente, no en un futuro. Una tarjeta de débito se vincula directamente a una cuenta bancaria; cuando haces una compra con esa tarjeta se retira el dinero de esa cuenta.

Depósito: Agregar una suma de dinero a tu cuenta para aumentar el saldo.

Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC): Organismo que regula a la mayoría de los bancos en EE.UU. y asegura la mayoría de los depósitos bancarios privados. La Corporación Federal de Seguros de Depósitos (Federal Deposit Insurance Corporation/FDIC) preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando los depósitos en bancos y entidades de ahorro por un mínimo de \$250,000. Y lo hace mediante la identificación, monitoreo y abordaje de los riesgos de los fondos de seguro de depósitos, y limitando el efecto sobre la economía y el sistema financiero en caso de incumplimiento de un banco o entidad de ahorro. En su carácter de agencia independiente del gobierno federal, la FDIC fue creada en 1933 en respuesta a los miles de quiebras de bancos ocurridas en la década del '20 y a principios de la década del '30.

Asesor financiero: Profesional que presta servicios financieros y asesoramiento a individuos o empresas.

Sociedad financiera: Relación que requiere de interdependencia, contribución y comunicación financiera.

Plan financiero: Estrategia para manejar las propias finanzas a fin de garantizar el máximo beneficio futuro.

Tasa de interés garantizada: Tasa de interés mínima que un inversor puede esperar de una compañía emisora.

Glosario de términos, cont.

Servicio de Ingresos Internos (IRS): Agencia del gobierno de EE.UU. responsable de recolectar y gravar impuestos.

Invertir: Poner dinero en un artículo, empresa o producto financiero con la expectativa de obtener una ganancia sobre esos fondos a través del tiempo.

Inversión: Artículo o producto financiero sobre el cual un consumidor espera obtener una ganancia en un futuro.

Cartera de inversiones: Gama de inversiones mantenidas por una persona u organización.

Estrategia de inversión: Conjunto de reglas o procedimientos que guía las elecciones de un inversor.

Liquidez: Facilidad o rapidez con la que puedes retirar tu dinero.

Saldo mínimo: Monto específico de dinero que un banco o cooperativa de crédito requiere para que abras o mantengas una cuenta en particular sin tener que pagar comisiones por mantenimiento o por saldo mínimo.

Fondo Nacional de Seguros de Acciones de Cooperativas de Créditos (NCUSIF): La Administración Nacional de Cooperativas de Crédito preserva y promueve la confianza pública en el sistema financiero de EE.UU. asegurando los depósitos en cooperativas de crédito en un mínimo de \$250,000 por depositante, por cooperativa de crédito asegurada y por cada categoría de titularidad de cuenta.

Bolsa de Valores de Nueva York (NYSE): Bolsa de valores localizada en Nueva York, considerada la casa de intercambio bursátil más grande del mundo, basada en la capitalización total del mercado.

Organización sin fines de lucro: Organización desarrollada para propósitos distintos del de generar ganancias. Este grupo de organizaciones están exentas de impuestos conforme a lo dispuesto en la Sección 501(c)(3) del Código de Ingresos Internos como “caridad pública” porque se constituyen para “beneficio público”.

Banca en línea: Permite a los clientes realizar transacciones financieras a través de Internet.

Comisión por sobregiro: Comisión que se cobra cuando un cliente retira más dinero de una cuenta del que tiene a disposición en ella.

Retiro: Cuando sacas dinero de tu cuenta; con lo cual, reduces el capital.

Límite de retiro: Cantidad máxima que un cliente puede retirar de una cuenta en un día cualquiera.

Multa por retiro: Penalidad en la que incurre un titular de cuenta por un retiro anticipado de una cuenta con restricciones para efectuar retiros.