

## 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 brinda a los estudiantes los conocimientos para saber cómo escoger servicios bancarios, usar a su favor tarjetas de débito y prepagadas, y entender los factores que hay que considerar para manejar las bancas móvil y electrónica.

### Preparación de tus alumnos para el juego:

Cuando los entrenadores de fútbol dirigen a los equipos para ganar eligen a los mejores jugadores para cada jugada basado en 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

**Esquema de tiempo:** 45 minutos en total.

**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, o derivarte a los recursos por Internet que se indican más abajo.

- **Preguntas para antes y después del examen:**  
Puedes utilizar un pequeño grupo de cinco preguntas para una evaluación rápida y formativa del módulo Instituciones Financieras o como un examen antes y después de terminar la serie completa del módulo.
- **Recursos de Instituciones Financieras en Practical Money Skills:**  
[practicalmoneyskills.com/ffsp33](http://practicalmoneyskills.com/ffsp33)
- **Guías de Practical Money Skills:**  
[practicalmoneyskills.com/ffsp34](http://practicalmoneyskills.com/ffsp34)  
[practicalmoneyskills.com/ffsp35](http://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.

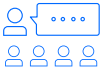
# Tecla de ícono

---



## Actividad

Asigna a los alumnos la actividad dada y haz que la completen individualmente o en forma grupal, dependiendo de lo indicado en las instrucciones.



## Pregunta

Haz preguntas a tus alumnos para que las respondan.



## Asigna

Designa individuos o grupos para completar una asignación específica.



## Informa

Examina las actividades a toda la clase y compara respuestas y hallazgos.



## ¿Sabías?

Comparte estas curiosidades con los alumnos durante la lección.



## Examen anterior y posterior

Haz que los alumnos realicen el examen anterior previo a la lección y el posterior, una vez completada ésta.



## Comparte

Léeles o parafráséales la lección a los alumnos.



## Turnos de charlas cara a cara

Haz que los alumnos se dirijan a un compañero y debatan un tema o pregunta en particular.

# Contenido

---

> Términos y conceptos clave.....	4
> Descripción de secciones del módulo y guión para facilitadores.....	7
> Hojas de respuestas.....	14
• Examen anterior y posterior de Instituciones Financieras.....	15
• ¿Qué soy? Preguntas del juego.....	16
• Escenarios de personajes, asignación por afinidad.....	17
> Glosario de términos.....	19

# Objetivos del aprendizaje

---

- Comparar y contrastar diferentes tipos de instituciones financieras y los servicios que prestan.
- Identificar características y costos de las cuentas corrientes 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 ayudarán a tus alumnos a prepararse para el juego. Obtiene información más detallada acerca de estos conceptos en la sección Guión para facilitadores, en las páginas 6 a 12 de esta guía.

### ¿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 estadounidenses (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



### ¿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 carta<sup>2</sup>.

### ¿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. Antes de solicitar una tarjeta de crédito, investiga y comprende las comisiones asociadas a las diversas tarjetas.

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.

## Objetivos del aprendizaje, cont.

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.

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.

# Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores

---

## Introducción: Calentamiento

**Encuesta breve:** Haz que los alumnos se interesen en el tema por medio de preguntas a la clase: ¿Cuántos de ustedes tienen una cuenta bancaria (corriente o de ahorro) en una institución financiera, por ejemplo, un banco o una cooperativa de crédito?



**Examen anterior opcional:** Haz que los alumnos respondan las preguntas con las respuestas que correspondan (a, b, c o d).

## Cómo buscar un compañero financiero: Explora cuentas corrientes e instituciones financieras



**Comparte:** Explícales a los alumnos que, al igual que con 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 hay que saber que el dinero que depositas en el banco se junta con el dinero de los demás en un fondo compartido.

Los bancos son compañías con fines de lucro y públicas pertenecientes a accionistas que han comprado acciones en la compañía. Los bancos están asegurados a nivel federal por la FDIC.

Las cooperativas de crédito son cooperativas sin fines de lucro controladas por socios propietarios. También están aseguradas, pero por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA). Con las cooperativas de crédito es posible acceder a servicios a menor costo y recibir mayores tasas de interés en la cuenta de ahorro. Si quieres tasas altas y comisiones bajas, las cooperativas de crédito pueden ser una buena opción.

La apertura de una cuenta en un banco o en una cooperativa de crédito ofrece cuatro beneficios principales:

### Seguridad

Puedes tener tus fondos seguros y sin riesgos en una cuenta corriente o de ahorro. El gobierno de EE.UU. protege el dinero que depositas en la institución financiera. Una cuenta de un solo fondo está asegurada hasta por \$250,000 por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos [FDIC, por su sigla en inglés] o por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA, por su sigla en inglés) y, típicamente, cualquiera de ellas reembolsará tus depósitos asegurados al día laborable siguiente. Al igual que la FDIC, que garantiza los depósitos bancarios, la NCUA garantiza que tus activos en la cooperativa de crédito estén seguros.

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

### Conveniencia

Se puede acceder al dinero depositado en una cooperativa de crédito o banco desde cualquier lugar, sea por Internet, a través de un cajero electrónico o mediante una llamada al departamento de atención a clientes de tu institución financiera. Con una cuenta en una institución financiera puedes disponer que tu empleador deposite tu cheque de pago directamente en tu cuenta, haciendo el pago más fácil y más rápido.

### Presupuestos

Al tener cuentas y utilizar pagos digitales tales como tarjetas de débito o crédito podrás revisar los resúmenes de cuenta del banco o cooperativa de crédito — un registro del saldo en tu cuenta bancaria y los montos que se han pagado y retirado. Ello facilita el manejo de tus finanzas y la adhesión a un presupuesto. Con los resúmenes de cuenta bancaria sabrás exactamente adónde va tu dinero y si se destina al pago de un auto o a una salida nocturna con amigos.

### Devengan intereses

La banca te permite ganar dinero con tu dinero. Suena demasiado bueno para ser verdad, pero con los intereses puedes ganar simplemente teniendo fondos depositados en una cuenta. El banco te paga un porcentaje de intereses sobre el saldo, que se suman directamente a tu cuenta cada mes. Por lo general, esto sucede con las cuentas de ahorro; sin embargo, algunas cuentas corrientes también ofrecen un pequeño porcentaje de intereses. Los bancos físicos tradicionales tienen tasas de interés promedio de alrededor del 0.04% de porcentaje anual de rendimiento para cuentas corrientes y del 0.08% para cuentas de ahorro.



**Actividad:** ¿Qué soy? Instruye a los alumnos a ir a la página 8 de su guía de actividades para alumnos. Divide a todos los alumnos en equipos o individualmente para que representen a bancos o a cooperativas de crédito. Bríndales unos momentos para investigar hechos importantes utilizando [practicalmoneyskills.com/ffsp33](http://practicalmoneyskills.com/ffsp33) y el glosario que se encuentra al final de la guía de actividades para alumnos.



**Pregunta:** Trabaja con los mismos grupos que para la actividad anterior. Lee los enunciados de la actividad ¿Qué soy?, en la página 8 de su guía de actividades para alumnos. Ejemplo: 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? Se puede jugar a este juego competitivamente otorgándoles a los equipos puntos por las respuestas correctas. Como alternativa, los alumnos también pueden trabajar en pares para investigar y responder las preguntas haciendo un círculo en la respuesta correcta, en la copia de ¿Qué soy?

**Actividad opcional:** En caso de preguntas cuyas respuestas no saben, puedes darles a los alumnos dos minutos para investigar utilizando los contenidos de Instituciones Financieras, en Practical Money Skills. [practicalmoneyskills.com/ffsp33](http://practicalmoneyskills.com/ffsp33).



## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

### Cómo manejar cuentas bancarias: Tarjetas de débito y prepagadas, bancas electrónica y móvil



**Comparte:** Explícales a los alumnos que tienen opciones para elegir entre tarjetas de crédito, de débito y prepagadas. Descríbeles los beneficios de cada una y a qué hay que prestarle atención.

**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.

**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.

#### **Pagar ahora: Tarjetas de débito**

Una tarjeta de débito (también conocida como tarjeta de cheques) se parece a una tarjeta de crédito, pero es un método de pago alternativo al efectivo y a los cheques. Cuando efectúas una compra con tarjeta de débito, los fondos se retiran inmediatamente de tu cuenta bancaria y transfieren a la cuenta de la tienda o negocio en donde hiciste la transacción. La tarjeta de débito está vinculada a tu cuenta bancaria y solo puedes gastar lo que hay en la cuenta.

Una tarjeta de cajero automático tiene un PIN. Ello significa que, además de utilizarla en los cajeros automáticos, también puedes hacer compras con ella (ingresando tu número de identificación personal (PIN) si el comercio usa una de las mismas redes de cajeros automáticos electrónicos listadas en el reverso de tu tarjeta.

Una tarjeta de débito se parece a una tarjeta común de cajero automático y puedes usarla en ellos. La diferencia es que una tarjeta de débito, por lo general, tiene el logotipo del emisor en el anverso. Ello significa que puedes usar la tarjeta de débito en cualquier lugar donde se acepten las tarjetas de débito emitidas por esa entidad, por ejemplo, en tiendas de departamento, restaurantes o a través de Internet.

Si bien esto ayuda a no endeudarte, debes monitorear bien las compras con tarjeta de débito y ceñirte a tu presupuesto para no sobregirar tu cuenta bancaria. Si utilizas la tarjeta de débito para comprar algo que cuesta más de lo que tienes disponible en la cuenta, se puede rechazar el cobro o, si tienes protección contra sobregiros, te pueden cobrar una comisión por sobregiro.

#### **Beneficios de las tarjetas de débito:**

- Te permiten comprar artículos en tiendas, por Internet, a través del teléfono o por catálogo sin usar dinero en efectivo.
- Te permiten realizar los mismos tipos de compras que con tarjetas de crédito y no necesitas llevar efectivo.

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

- La mayoría de las tarjetas proporcionan el mismo tipo de protección con “cero responsabilidad” que las tarjetas de crédito.
- No cobran una APR o tasa de interés porque pagas en el momento de efectuar la compra.
- No hay pago mensual ni deuda acumulada porque pagas en el momento de efectuar la compra.
- Algunas tarjetas de débito ofrecen programas de recompensas.

### Presta atención:

- Si sobregiras tu cuenta, pueden cobrarte una comisión por cada transacción.
- Si retiras dinero de un cajero automático que no pertenece a la red de cajeros de tu institución financiera, podrías incurrir en comisiones de ambos lados — de tu banco o cooperativa de crédito y de la otra institución que opera el cajero que utilizaste.
- Algunas cuentas corrientes requieren de un saldo mínimo; de lo contrario, evaluarán el cobro de una comisión mensual.

### **Pagar después: Tarjetas de crédito**

Una tarjeta de crédito te permite efectuar compras basadas en tu promesa de pagarlas en una fecha posterior. El emisor te otorga una línea de crédito, que es una promesa del emisor de la tarjeta de que te va a prestar cualquier monto de dinero hasta el límite de crédito en la cuenta. Puedes usar ese crédito para comprar bienes, pagar facturas u obtener adelantos de efectivo. Una nueva normativa de la Ley de Responsabilidad y Divulgación de Tarjetas de Crédito (CARD, por su sigla en inglés) de 2009 pone límites estrictos en la emisión de tarjetas a consumidores menores de 21 años. Si estás en ese grupo, necesitas un cosignatario o presentar evidencia de tener suficientes ingresos para obtener una tarjeta de crédito.

Cada mes, el emisor de la tarjeta te envía un resumen de cuenta que incluye una lista de todas tus compras y del monto total gastado ese mes. La mayoría de las tarjetas de crédito también te permiten verificar el saldo de la cuenta en línea o usando la aplicación para telefonía móvil. El total adeudado es lo que se llama saldo. Cuando pagas la totalidad del saldo antes del vencimiento mensual, el emisor no te cobra intereses por este servicio. Si no pagas todo el monto, el saldo de la tarjeta se convierte en un préstamo del emisor sobre el que tendrás que pagar mensualmente intereses.

### Beneficios de las tarjetas de crédito:

- Te permiten comprar artículos en tiendas, por Internet, a través del teléfono o por catálogo sin usar dinero en efectivo.
- Te ayudan a establecer un historial crediticio y a construir tu puntaje crediticio si siempre pagas el saldo en su totalidad y a tiempo, y haces uso de menos del 10% de tu límite de crédito.
- Algunas tarjetas también ofrecen un beneficio de exención de responsabilidad por daños en

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

colisiones de autos alquilados (CDW), que te permite rechazar la CDW de la compañía de alquiler de autos y la exención de responsabilidad civil (LDW); por lo que ahorras dinero.

- Ofrecen protección con “cero responsabilidad”; lo cual significa que en caso de pérdida o robo de tu tarjeta, no serás responsable por cargos no autorizados de los comercios.
- Brindan acceso a adelantos de efectivo en emergencias.
- Dependiendo del emisor de la tarjeta de crédito, su programa de recompensas puede otorgar puntos con cada compra, que podrán utilizarse para recibir millas gratis en aerolíneas, productos o reintegro de efectivo.

### Presta atención:

- Algunas tarjetas se entregan con comisiones anuales u otro tipo de costos y cargos asociados a la tarjeta.
- Si no las usas con inteligencia, las tarjetas de crédito facilitan las compras impulsivas, que pueden destruir tu presupuesto y aumentar tu nivel de deuda.
- Los artículos que cargas cuestan más (el costo del artículo más los intereses) si no pagas el saldo completo cada mes.
- Los pagos atrasados pueden generar multas, aumentar la tasa de interés e impactar negativamente en tu calificación crediticia.
- Si no monitoreas bien tus gastos, tus compras pueden hacerte exceder el límite de tu crédito y resultar en un cargo adicional. Ello también podría aumentar tu tasa de interés y reducir tu puntaje crediticio.
- Los pagos atrasados o saldos de tarjetas de crédito muy altos pueden dañar tu puntaje crediticio.
- Un adelanto de efectivo puede ser útil en una emergencia, pero trae aparejadas comisiones y la tasa de interés puede ser más alta que para las compras habituales.

### **Pagar por adelantado: Tarjetas prepagadas**

Una tarjeta prepagada se parece a una tarjeta de crédito o débito. Sin embargo, en vez de estar vinculada a tu cuenta bancaria (como una tarjeta de débito) o de proporcionar una línea de crédito (como una tarjeta de crédito), te permite gastar solamente la cantidad previamente cargada en ella.

Existen dos tipos de tarjetas prepagadas: tarjetas de regalo y recargables.

#### Tarjetas de regalo

Una tarjeta de regalo ha sido previamente cargada con una determinada cantidad de fondos. Una vez gastados esos fondos, la tarjeta deja de ser válida y no podrá ser recargada. Muchas tiendas y minoristas por Internet ofrecen tarjetas de regalo de marca que se pueden usar sólo en sus tiendas. Muchas instituciones financieras ofrecen tarjetas de regalo prepagadas que se

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

aceptan en cualquier lugar donde se acepten tarjetas de débito.

### Recargables

Las tarjetas prepagadas recargables funcionan como los teléfonos móviles prepagados, en donde usas minutos y puedes recargarlos. Con una tarjeta prepagada recargable, tu (o tus padres) cargas la tarjeta con una cantidad de dinero inicial. Usas la tarjeta dondequiera se acepten tarjetas de débito. Cuando baja el saldo, puedes recargarla por teléfono o en línea, y continuar usándola.

Otros tipos de tarjetas recargables incluyen tarjetas de nóminas – una manera segura y conveniente para que las compañías paguen a sus empleados, con los salarios mensuales precargados en las tarjetas. Similarmente, las tarjetas de beneficios también son dadas a los empleados para cubrir beneficios tales como cuidados médicos o costos de transporte.

### Beneficios de las tarjetas prepagadas:

- Gastas solamente lo que cargues en la tarjeta.
- Rastreas tus gastos en línea para ayudarte a presupuestar.
- No hay necesidad de llevar mucho dinero en efectivo.
- Te permite hacer el mismo tipo de compras que con tarjetas de débito y crédito, por ejemplo, reservas en aerolíneas y compras por Internet.
- La mayoría de las tarjetas proporcionan el mismo tipo de protección con “cero responsabilidad” que las tarjetas de crédito.
- No se cobra APR ni tasa de interés, pues el pago se realiza en el momento de efectuar la compra.
- No se acumula deuda, pues el pago se realiza en el momento de efectuar la compra.

### Presta atención:

- Algunas tarjetas, tales como las de regalo, solo se pueden usar en ciertas tiendas.
- Algunas tarjetas prepagadas implican comisiones, incluida una por recarga y una mensual por mantenimiento. Busca en las tiendas el mejor valor.
- Algunas tarjetas de nóminas incluyen comisiones que, a menudo, pueden evitarse si te pagan vía depósito directo en un banco o cooperativa de crédito.



### Actividad: Asignación por afinidad

Divide a los alumnos en equipos pequeños para que completen la actividad de los escenarios de personajes para asignación por afinidad, en las páginas 9 a 12 de su guía de actividades para alumnos.

## Esquema de secciones del módulo con el Guión para facilitadores, cont.

### Cierre: Debate grupal de los beneficios bancarios

**Debate grupal:** Elije a un personaje de la actividad de asignación de tu grupo. ¿Qué característica/servicio financiero es más importante para esa persona? ¿Cuáles son los beneficios?

---



Examen posterior opcional: Haz que los alumnos respondan las preguntas con la respuesta que corresponda (a, b, c o d), en la página 7 de su guía de actividades para alumnos.

## Lección 3 Instituciones Financieras: Hoja de respuestas

---

- > 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

**Instrucciones:** Consulta los exámenes para imprimir en la página 6 de la guía de actividades para alumnos. Haz que los alumnos respondan las preguntas con las respuestas que correspondan (a, b, c o d).

## Hoja de respuestas

### 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? Nivel: Novato - Preguntas del juego

---

## Explora cuentas corrientes e instituciones financieras

**Instrucciones:** Haz que los alumnos vayan a la página 8 de la guía de actividades donde se encuentra un cuestionario para imprimir. Los alumnos deberán responder las siguientes preguntas haciendo un círculo en la respuesta correcta. La respuesta correcta está en azul.

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

---

## Hoja de respuestas

**Instrucciones:** Pídeles los alumnos que revisen cada uno de los personajes y servicios que tienen disponibles, en la página 11 de la guía de actividades para alumnos. Indícales que elijan el mejor servicio para cada personaje basado en las necesidades y prioridades de dicha persona. Revisa con los alumnos los tipos de servicios disponibles antes de que respondan qué producto sería el adecuado según las necesidades de la 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?**

*Tarjeta prepagada D: Pagada por adelantado y lista para ser usada por un menor. Para abrir una cuenta corriente y de ahorro se necesita un cosignatario adulto.*

**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.

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

*Banco A: Cuenta corriente simple o cooperativa de crédito C: Una cuenta corriente gratuita con opciones adicionales que permite abrir y mantener una cuenta con saldo mínimo.*

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

**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 desea 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?**

*Cooperativa de crédito C: Cuenta corriente gratuita con opciones adicionales; no cobra comisiones por uso de cajeros automáticos.*

# Glosario de términos

---

Haz que los alumnos estudien esta lista de términos de finanzas personales para ayudarlos a prepararse antes de jugar al Fútbol Financiero. Al dominar estos términos, los alumnos tendrán una mejor oportunidad de responder correctamente las preguntas en el 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.