

Bancario – Lecciones – Acerca de Institución Financieras

Instrucciones del Instructor

¡Bienvenido al programa El futuro en tus manos® de Wells Fargo!

El futuro en tus manos® es una manera fácil y agradable de enseñar y de aprender los conceptos esenciales de la educación financiera. Ya sea para abrir una cuenta de cheques o evitar el robo de identidad, como pagar para la universidad, comprar una casa o empezar una pequeña empresa, *El futuro en tus manos* proporciona técnicas y conocimientos de la vida real que cualquiera puede usar.

Uso de las Guías del Instructor

Las guías del instructor pueden utilizarse para presentar la educación financiera a su audiencia. Recursos adicionales son disponibles en <https://elfuturoentusmanos.org>. Le recomendamos enfáticamente que revise estos materiales antes de hacer su presentación. Esto le permitirá presentar los materiales con mayor efectividad y confianza.

Cada Guía del Instructor incluye:

- Una visión general
- Objetivos de aprendizaje
- Preguntas de muestra para iniciar la discusión de la lección
- “Elementos básicos”—una lista de puntos que delinean los conceptos claves de la lección
- Consejos
- Actividades
- Un resumen de la lección

Instrucciones de impresión

Imprima una copia de la información del instructor y varias copias de la información del participante que se encuentra al final de esta guía del instructor.

Cómo ingresar en el programa interactivo

El futuro en tus manos está disponible sin cargo alguno tanto a <https://elfuturoentusmanos.org> en [inglés](#) como también en [español](#).

Gracias por compartir estos valiosos programas de educación financiera con estudiantes y adultos de nuestras comunidades. Como instructor/a, su capacitación y guía ofrecerán a otros los conocimientos y las habilidades que necesitan para tener un futuro financiero más brillante. Tenga la amabilidad de ponerse en contacto con nosotros a través de un correo electrónico a HOBinfo@wellsfargo.com.

Visión General de Lección

En esta lección, los participantes descubrirán los beneficios de usar una institución financiera, de abrir una cuenta de cheques o de ahorros, y de llevar buena cuenta de su dinero.

Objetivos del aprendizaje

Tras completar esta lección, los participantes estarán en condiciones de:

- Definir una institución financiera.
- Describir los beneficios de usar una institución financiera.
- Seleccionar la mejor institución financiera para sus necesidades.

Comienzo de la discusión

Para comenzar una discusión con sus participantes, haga algunas preguntas abiertas o invítelos a hablar de sus buenas y malas experiencias con los bancos. He aquí algunos ejemplos que podría usar:

- ¿Por qué usaría usted un banco y sus servicios?
- ¿Por qué una persona podría decidir no usar un banco?
- ¿Por qué piensa que es seguro o no tener su dinero en un banco?
- Indique algunas dificultades que podría tener una persona que no usa un banco.

Los elementos básicos

- Hay muchos tipos de instituciones financieras, incluidos los bancos, cooperativas de crédito e instituciones de ahorro.
- Millones de americanos usan los bancos, que son un tipo de institución financiera.
- Hay bancos de todos tamaños y hay en todos los lugares, desde una sucursal en un supermercado hasta un banco más grande en el centro de una ciudad es importante.
- Los bancos ofrecen servicios seguros y convenientes que pueden ayudarle a usted a ahorrar dinero y a construir un mejor futuro financiero.
- Los empleados bancarios están siempre dispuestos a ayudarle y a hacer que se sienta bienvenido. Si no tiene experiencia con los servicios bancarios, ellos le pueden explicar qué cuentas y servicios se encuentran disponibles.

¡Consejo! Cuando visite un banco o institución financiera, siga estos consejos y técnicas:

1. Si no sabe con quién hablar, pregunte.
2. No firme nada que no entienda.
3. Haga preguntas hasta tener las respuestas que necesita.
4. Pida información por escrito para llevarse a casa y estudiar.

Actividad #1 – Tipos de instituciones financieras (Copia para el instructor)

Nota para el instructor

Indique a los participantes hacer corresponder cada característica con un banco, cooperativa de crédito o institución de ahorros.

Instrucciones

Haga que los participantes lean cada característica que aparece en la columna izquierda y después decidan si es una característica de un banco, cooperativa de crédito o institución de ahorros. A veces hay más de una respuesta correcta.

Tipos de instituciones financieras

Característica	¿Banco, Cooperativa de crédito o Institución de ahorros?
Asegurada por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA).	Cooperativas de crédito
Deben tener la mayoría de sus (if in English its assets then use activos, if it says accounts, it should say cuentas en préstamos relacionados con la vivienda).	Institución de ahorros
Se rige por las leyes y reglamentaciones federales y estatales.	Bancos
Instituciones financieras sin fines de lucro, propiedad de personas que tienen algo en común (empleados de la misma industria).	Cooperativa de crédito
Similar a un banco.	Institución de ahorros, cooperativa de crédito
Su principal actividad de negocios es hacer préstamos para vivienda.	Institución de ahorros
Sólo para miembros.	Cooperativa de crédito
Creado para promover la propiedad de la vivienda.	Institución de ahorros
Conceder préstamos, pagar cheques, aceptar depósitos y proporcionar otros servicios financieros.	Bancos, cooperativas de crédito
La mayoría están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).	Bancos, instituciones de ahorros

Actividad #2 – Los beneficios del uso de una institución financiera (Copia para el instructor)

Nota para el instructor

Indique a los participantes que hagan corresponder los beneficios de usar una institución financiera con los puntos de apoyo. Usar una institución financiera ofrece muchos beneficios.

Instrucciones

Indique a los participantes que usen el Banco de Palabras para hacer corresponder el beneficio de usar una institución financiera con los puntos de apoyo.

Banco de Palabras – Conveniencia, Ahorra dinero, Seguridad, Futuro financiero, Protección

Beneficio	Puntos de apoyo
Conveniencia	<ul style="list-style-type: none">• Con los bancos, no hay necesidad de llevar dinero en efectivo.• Si necesita dinero en efectivo, puede acceder fácilmente a sus fondos en prácticamente cualquier lugar.
Ahorra dinero	<ul style="list-style-type: none">• No es necesario usar establecimientos comerciales de cobro (o cambio) de cheques que cobran enormes cargos o cuotas.• Si usa un banco, esto le ayudará a ahorrar.
Seguridad	<ul style="list-style-type: none">• Tener su dinero en efectivo es riesgoso.• Las instituciones financieras mantienen su dinero seguro.
Futuro financiero	<ul style="list-style-type: none">• Tendrá acceso a profesionales financieros que podrán brindarle ayuda.• El consejo informado de los funcionarios bancarios es un recurso valioso para ayudarlo a construir un mejor futuro financiero.
Protección	<ul style="list-style-type: none">• Se evitan preocupaciones: todos los bancos de los Estados Unidos están obligados a cumplir con las leyes y reglamentaciones estatales y federales.• En la mayoría de los bancos, los fondos están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).• La FDIC asegura el dinero de cada persona, hasta \$250,000.

Resumen de la lección

Resuma esta lección, repasando estos puntos claves con sus participantes:

- Hay muchos tipos de instituciones financieras, incluidos los bancos, cooperativas de crédito e instituciones de ahorro.
- Millones de americanos usan los bancos, que son un tipo de institución financiera.
- Hay bancos de todos tamaños y hay en todos los lugares, desde una sucursal en un supermercado hasta un banco más grande en el centro de una ciudad es importante.
- Los bancos ofrecen servicios seguros y convenientes que pueden ayudarlo a usted a ahorrar dinero y a construir un mejor futuro financiero.

Folleto para Participantes

Actividad #1 – Tipos de Instituciones Financieras

Instrucciones

Lea cada característica que aparece en la columna izquierda y después decida si es una característica de un banco, cooperativa de crédito o institución de ahorros. A veces hay más de una respuesta correcta

Tipos de las Instituciones Financieras

Característica	¿Banco, Cooperativa de crédito o Institución de ahorros?
Asegurada por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA).	
Deben tener la mayoría de sus (if in English its assets then use activos, if it says accounts, it should say cuentas en préstamos relacionados con la vivienda.	
Se rige por las leyes y reglamentaciones federales y estatales.	
Instituciones financieras sin fines de lucro, propiedad de personas que tienen algo en común (empleados de la misma industria).	
Similar a un banco.	
Su principal actividad de negocios es hacer préstamos para vivienda.	
Sólo para miembros.	
Creado para promover la propiedad de la vivienda.	
Conceder préstamos, pagar cheques, aceptar depósitos y proporcionar otros servicios financieros.	
La mayoría están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).	

Folleto para Participantes

Actividad #2 – Los beneficios del uso de una institución financiera

Banco de Palabras – Conveniencia, Ahorra dinero, Seguridad, Futuro financiero, Protección

Instrucciones

Usando las palabras del Banco de Palabras, haga corresponder el beneficio con sus puntos de apoyo.

Beneficio	Puntos de apoyo
	<ul style="list-style-type: none">• Con los bancos, no hay necesidad de llevar dinero en efectivo.• Si necesita dinero en efectivo, puede acceder fácilmente a sus fondos en prácticamente cualquier lugar.
	<ul style="list-style-type: none">• No es necesario usar establecimientos comerciales de cobro (o cambio) de cheques que cobran enormes cargos o cuotas.• Si usa un banco, esto le ayudará a ahorrar.
	<ul style="list-style-type: none">• Tener su dinero en efectivo es riesgoso.• Las instituciones financieras mantienen su dinero seguro.
	<ul style="list-style-type: none">• Tendrá acceso a profesionales financieros que podrán brindarle ayuda.• El consejo informado de los funcionarios bancarios es un recurso valioso para ayudarlo a construir un mejor futuro financiero.
	<ul style="list-style-type: none">• Se evitan preocupaciones: todos los bancos de los Estados Unidos están obligados a cumplir con las leyes y reglamentaciones estatales y federales.• En la mayoría de los bancos, los fondos están asegurados por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).• La FDIC asegura el dinero de cada persona, hasta \$250,000.