

## Bancario – Lección – Cuentas de ahorros

### 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](mailto:HOBinfo@wellsfargo.com).

## Visión General de Lección

En esta lección, los participantes aprenderán qué es una cuenta de ahorros, los diferentes tipos de cuentas de ahorros, y los beneficios de tener una cuenta de ese tipo. Aprenderán a llenar una hoja de depósito de ahorros y una hoja de retiro, y cómo llevar un registro de estas transacciones.

### Objetivos del aprendizaje

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

- Describir qué es una cuenta de ahorros.
- Describir los beneficios de usar una cuenta de ahorros.
- Explicar cómo seleccionar el mejor tipo de cuenta de ahorros en función de sus necesidades.
- Explicar los pasos necesarios para abrir una cuenta de ahorros.

### Comienzo de la discusión

Para comenzar una discusión con sus participantes, haga algunas preguntas abiertas o invítelos a discutir las cuentas de ahorros. He aquí algunos ejemplos que podría usar:

- ¿Está ahorrando dinero para algo que quiere o necesita? Describa qué está haciendo para ahorrar dinero.
- ¿Por qué recomendaría abrir una cuenta de ahorros a una persona que todavía no la tiene?
- Indique algunas razones para retirar dinero de una cuenta de ahorros.
- Si abre una cuenta de ahorros y empieza a hacer depósitos y retiros, ¿quién es la persona responsable de llevar un registro de la actividad de la cuenta?

### Los elementos básicos

- Las cuentas de ahorros le permiten depositar, retirar y ganar intereses sobre su dinero.
- Use una cuenta de ahorros para guardar dinero para un objetivo futuro, o un fondo para emergencias.
- Las cuentas de ahorro ganan intereses, una pequeña cantidad de dinero extra que el banco le da a usted por abrir la cuenta.
- Muchas cuentas de ahorros limitan la frecuencia con la que usted puede sacar o retirar dinero de la cuenta.
- Puede utilizar varias cuentas para ahorrar dinero (cuentas normales de ahorros, cuentas del mercado monetario, y los certificados de depósito, que se conocen también como CD).
- Considere tener más de una cuenta de ahorros.

# Actividad #1 – Tipos de cuentas de ahorros (Copia para el instructor)

## Nota para el instructor

Divida a la clase en grupos. Indíqueles que llenen los espacios en blanco. Cuando hayan terminado, lidere la discusión.

## Instrucciones

Indique a los participantes que llenen los espacios en blanco.

### Cuenta de ahorros común

- Permiten hacer \_\_\_ **depósitos** \_\_\_ y \_\_\_ **retiros** \_\_\_.
- Pueden requerir un \_\_\_ **saldo mínimo** \_\_\_ para mantener la cuenta abierta.
- Pueden limitar el número de veces que se puede \_\_\_ **retirar** \_\_\_ dinero.
- El dinero gana \_\_\_ **intereses** \_\_\_ (bimensualmente o trimestralmente, es decir, cuatro veces al año).

### Cuenta del mercado monetario

- El dinero gana \_\_\_ **intereses** \_\_\_.
- Puede requerir un \_\_\_ **saldo mínimo** \_\_\_ más alto.
- Provee cheques para hacer \_\_\_ **retiros** \_\_\_ (puede haber un límite en el número de cheques que se pueden escribir).
- Pagan generalmente tasas de \_\_\_ **interés** \_\_\_ más altas que las cuentas de ahorros comunes.

### Certificado de depósito (CD)

- El dinero debe permanecer en una cuenta durante un \_\_\_ **período de tiempo fijo** \_\_\_, llamado “plazo” (desde unos meses hasta cinco o más años).
- Los intereses que usted gana con los CD suelen ser \_\_\_ **mayores** \_\_\_ que con una cuenta de ahorros común o una cuenta del mercado monetario.
- Si retira dinero antes del final de plazo, podría tener que pagar \_\_\_ **penalizaciones** \_\_\_.

## Actividad #2 – Cómo abrir una cuenta de ahorros (Copia para el instructor)

### Nota para el instructor

Explique a la clase los pasos necesarios para abrir una cuenta de ahorros.

1. Pregunte a su banco qué tipos de identificación se aceptan, por ejemplo:
  - Licencia de conductor o identificación estatal
  - Pasaporte
  - Tarjeta de las fuerzas militares de los Estados Unidos
  - Tarjeta de registro de extranjeros
  - Tarjeta de Matrícula Consular
2. Recoja su identificación personal
  - Se suelen requerir dos formas de identificación vigentes con foto
  - Pregunte a su banco qué tipos de identificación aceptan
  - Pregunte a su banco si aceptan una tarjeta de crédito o de gasolina como identificación
3. Tenga listo el dinero para depositar.
  - Para prepararse, pregunte a su banco de antemano si se requiere un depósito mínimo

Recuerde a los participantes que los bancos, cooperativas de crédito y otras instituciones financieras pueden tener diferentes requisitos para abrir cuentas. Recuérdeles que es importante consultar a la institución financiera antes de ir allí, a fin de tener todos los documentos requeridos que van a necesitar.

## Resumen de la lección

### Nota para el instructor

Resume esta lección, repasando estos puntos claves con sus participantes.

### Puntos clave de la lección sobre cuentas de ahorros:

- Las cuentas de ahorros le permiten depositar, retirar y ganar intereses sobre su dinero.
- Use una cuenta de ahorros para guardar dinero para un objetivo futuro, o un fondo para emergencias.
- Las cuentas de ahorro ganan intereses, una pequeña cantidad de dinero extra que el banco le da a usted por abrir la cuenta.
- Muchas cuentas de ahorros limitan la frecuencia con la que usted puede sacar o retirar dinero de la cuenta.
- Puede utilizar varias cuentas para ahorrar dinero (cuentas normales de ahorros, cuentas del mercado monetario, y los certificados de depósito, que se conocen también como CD).
- Considere tener más de una cuenta de ahorros.

# Folleto para Participantes

## Actividad #1 – Tipos de cuentas de ahorros

### Instrucciones

Llenar los espacios en blanco.

#### Cuenta de ahorros común

- Permiten hacer \_\_\_\_\_ y \_\_\_\_\_.
- Pueden requerir un \_\_\_\_\_ para mantener la cuenta abierta.
- Pueden limitar el número de veces que se puede \_\_\_\_\_ dinero.
- El dinero gana \_\_\_\_\_ (bimensualmente o trimestralmente, es decir, cuatro veces al año).

#### Cuenta del mercado monetario

- El dinero gana \_\_\_\_\_.
- Puede requerir un \_\_\_\_\_ más alto.
- Provee cheques para hacer \_\_\_\_\_ (puede haber un límite en el número de cheques que se pueden escribir).
- Pagan generalmente tasas de \_\_\_\_\_ más altas que las cuentas de ahorros comunes.

#### Certificado de depósito (CD)

- El dinero debe permanecer en una cuenta durante un \_\_\_\_\_, llamado “plazo” (desde unos meses hasta cinco o más años).
- Los intereses que usted gana con los CD suelen ser \_\_\_\_\_ que con una cuenta de ahorros común o una cuenta del mercado monetario.
- Si retira dinero antes del final de plazo, podría tener que pagar \_\_\_\_\_.

# Folleto para Participantes

## Actividad #2 – Cómo abrir una cuenta de ahorros

1. Pregunte a su banco qué tipos de identificación se aceptan, por ejemplo:
  - Licencia de conductor o identificación estatal.
  - Pasaporte.
  - Tarjeta de las fuerzas militares de los Estados Unidos.
  - Tarjeta de registro de extranjeros.
  - Tarjeta de Matrícula Consular.
  
2. Recoja su identificación personal.
  - Se suelen requerir dos formas de identificación vigentes con foto.
  - Pregunte a su banco qué tipos de identificación aceptan.
  - Pregunte a su banco si aceptan una tarjeta de crédito o de gasolina como identificación.
  
3. Tenga listo el dinero para depositar.
  - Para prepararse, pregunte a su banco de antemano si se requiere un depósito mínimo.