

TALLER #5 EDUCACION FINANCIERA

Actividades Bancarias Básicas

2 Coordinadores

Tiempo Estimado: 1 hr 35 min

Cosas para Preparar ANTES DEL TALLER

ARTUCULO	APENDICE #	PAGINA DONDE SE USA
Rotafolio 5-1	A-5-1	5-2
Rotafolio 5-2	A-5-1	5-2
Folleto 5-1 <i>Administración Básica</i>	A-5-3	5-3
Anuncios de ANGEL Y DEMONIO	A-5-4	5-4
Tiras de <i>Pros, Contras, y Obstáculos</i>	A-5-5 A-5-6	5-6
Forma de Evaluación	Manual del Coordinador	5-9

Actividad	Pg	Tiempo	Materiales
Introducción <ul style="list-style-type: none"> Presentación del Coordinador, los participantes y romape-hielo Objetivos del Taller 	5-2 5-2	15 min 5 min 20 min	<input type="checkbox"/> Rotafolio 5-1 ¿Porque usar un banco? <input type="checkbox"/> Rotafolio 5-2 Objetivos
Actividad de Aprendizaje 1: Cuentas de Ahorro y Cheques <ul style="list-style-type: none"> Actuación 	5-3	20 min 20 min	<input type="checkbox"/> Folleto 5-1 Administración Básica <input type="checkbox"/> Anuncios de ANGEL Y DEMONIO <input type="checkbox"/> Tape
Descanso	5-4	15 min	
Actividad de Aprendizaje 2: Cuentas de Cheques <ul style="list-style-type: none"> Discusión en Grupo 1 Ejercicio de Grupo Discusión en Grupo 2 	5-5 5-6 5-6	10 min 15 min 10 min 30 min	<input type="checkbox"/> Rotafolio/ Marcadores <input type="checkbox"/> Tiras de Pros, Contras, y Obstáculos <input type="checkbox"/> Tape
Resumen <ul style="list-style-type: none"> Evaluación del Taller 	5-9	10 min 10 min	<input type="checkbox"/> Forma de Evaluación

Introducción

Tiempo: 20 min

Materiales: Rotafolio 5-1, Rotafolio 5-2

Recordatorio: El rol del Coordinador es de *educar*, no de dar *consejos*

- **Presentación del Coordinador y los Participantes**

- Dé la Bienvenida a los participantes y preséntese al grupo.
- Pida a los participantes que se presenten y conduzca un rompe-hielo seleccionado del Manual del Coordinador.
- Diga al grupo que esta sesión se concentrará en conceptos de Actividades Bancarias Básicas.

- **Objetivos del Taller**

- Regrese al Rotafolio 5.1: ¿Por qué Usar un Banco? y repáselo con los participantes.
- Regrese al Rotafolio 5.2: Objetivos y repáselo con los participantes.
- Cuelgue los rotafolios para que sean visibles al grupo.

Actividad de Aprendizaje 1: Cuantas de Ahorros y Cheques

Tiempo: 20 min

Materiales: Folleto 5-1, Tape, anuncios de DEMONIO y ANGEL

Para esta actividad se necesitan 2 Coordinadores

- **Antes de empezar** haga las copias de Folleto 5-1 (1 copia por persona). Doble a lo largo de la línea punteada en la forma de un folleto
- **Discusión del Folleto 5-1 Administración Básica**
 - DISTRIBUYA EL FOLLETO 5-1 Administración Básica.
 - Pida al grupo que lea la sección “Ventajas y desventajas de ATM’s”
 - Un coordinador hará el papel de el banquero y el otro el de Maria.
 - Comente al grupo que van a actuar una situación de la vida real, donde Maria va al banco a abrir una cuenta.
 - Explique que Maria quiere abrir una cuenta de banco pero no sabe como, y además no conoce las diferencias de los dos tipos de cuentas, de ahorros y de cheques.
 - ACTUACION:
 - Banquero: Buenas Tardes
 - Maria: Um, Hola. Estoy pensando en abrir una cuenta y quiero mas información.
 - Banquero: Esa es una muy buena descicion, porque su dinero va a estar seguro, además de poder cambiar cheques y tendrá acceso rápido a su dinero.
 - Banquero: ¿Quiere abrir una cuenta de Cheques o de Ahorros, o las dos?
 - Maria: Bueno, no se.
 - Banquero: Para abrir una cuenta de cheques, usted tiene que calificar basada en su crédito. Las cuentas de crédito requieren de llevar un cierto cuidado al hacer el registro de transacciones que usted hace para no gastar mas de lo que tiene en su cuenta.
 - Banquero: Usted podría abrir una cuenta de cheques para hacer mas fácil el pago de sus cuentas mensuales
 - Maria: Oh que bueno, ¿Y que hay de la de Ahorros?
 - Banquero: En una cuenta de ahorro su historial de crédito no es revisado.

El banco puede cobrarle una cuota si su saldo es menor del límite establecido. Además algunos le limitan el número de retiros que puede hacer durante el mes o si no, le cobran cargos extras.

Maria: Ya veo, ¿Por donde empezamos?

- REGRESE AL FOLLETO 5-1: Administración Básicas
 - **Antes de esta actividad :**
 - Haga copias del los anuncios de ANGEL y DEMONIO
 - Corte por la línea punteada
 - Un coordinador se pondrá con tape el anuncio de DEMONIO y el otro el anuncio de ANGEL.
 - **ACTUACION:**
 - Pida al grupo que lea la sección “Ventajas y desventajas de ATM’s”
 - El ANGEL leerá las “desventajas” y el otro lea las “Ventajas”
 - Hágalo con humor. La idea es como si tuvieran una ángel y un diablito en los hombros
 - Después de terminada la actuación, comente al grupo que ellos son los que deciden si las ventajas son mejores que las desventajas

- REGRESE AL FOLLETO 5-1 Administración Básicas
 - Pida al grupo que lea la sección “ Transferencia Electrónicas de Cuentas-ETA” y pídale que la lean
 - Haga énfasis en que estas opciones son para personas que reciben beneficios federales y les gustaría recibir los fondos de forma segura y rápida cada mes.

- REGRESE AL FOLLETO 5-1 Administración Básicas
 - Pida al grupo que lea la sección “Servicios Adicionales”
 - Explique que estos servicios son otros de los servicios que los bancos ofrecen.

-----DESCANSO DE 15 min -----

Actividad de Aprendizaje 2: Cuentas de Cheques

Tiempo: 30 min

Materiales: Rotafolio en blanco, Marcadores, tape, Folleto 5-2

• **Discusión en Grupo 1**

- Pregunte al grupo si ellos han tenido, o si conocen a alguien que haya tenido una mala experiencia con una cuenta de cheques. Puede comenzar con este ejemplo. *Diga: Yo se de un caso donde le cobraron mucho dinero por un cheque que le boto. A el solo le faltaron centavos y le cobraron como \$20dlls por no tener 5 centavos en su cuenta.* Escriba las respuestas que obtuvo del grupo en una hoja de rotafolio en blanco. Una vez que le hayan dado mas ejemplos, pregúnteles si ellos creen que si hubieran sabido mas acerca de como manejar una cuenta de cheques habrían prevenido estos problemas. Escriba “Si” o “No” enseguida de sus comentarios (Vea la [Figura 5-1: Malas Experiencias con cuentas de cheques](#) para ver como debe de verse la hoja de rotafolio.)
 - Escriba palabras claves en el rotafolio.
 - Respuestas a esperar:
 - Error costoso en el banco
 - Altos cobros por cheques botados
 - Otras cuotas altas
 - Desacuerdo con el personal del banco

- Después de completar el rotafolio, deberá haber mas “SI” que “NO”. Explique la importancia que tiene el saber como manejar su cuenta de cheques para evitar este tipo de problemas. A excepción de error del banco (internos) o problemas con el servicio al cliente, mayoría de las experiencias malas son producto de el mal manejo o la falta de conocimiento de como usar su cuenta, y todos estas experiencias se pueden evitar.
 - Pregunte al grupo que le expliquen como funcionan las cuentas de ahorro. Escriba sus respuestas en hoja de rotafolio.
 - La respuesta correcta deberá incluir los siguientes puntos. (Si el grupo no dice alguno, menciónelo):
 - Se hacen depósitos
 - Se puede o no ganar intereses
 - Clientes hacen cheques sobre el saldo disponible
 - Puede o no puede aplicar cargos
 - El estado de cuenta muestra todas las transacciones

-El cliente hace un balance de sus cuentas

- **Ejercicio en Grupo**

1. **Antes del ejercicio**, haga copias del Folleto 5-2: Pros, Contras, y Obstáculos. Corte a lo largo de las líneas punteadas para hacer un juego de 15 tiras. Prepare tantos juegos como sea necesario, según el número de grupos (los grupos consisten de 2-4 personas por grupo).

2. Déle a cada grupo su juego de tiras, tape, y una hoja de Rotafolio con los siguientes títulos:

Pros

Contras

Obstáculos

Pida al grupo que acomode las tiras en la categoría que mejor le acomoda (Vea la Figura 5-3: Pros, Contras, Obstáculos para un ejemplo de como debe de verse la hoja de rotafolio).

3. Cuelgue las paginas en la pared y pida que un voluntario de cada grupo lea su lista y explique porque decidieron ponerla ahí y porque.

Después de terminar el ejercicio:

- ❑ Explique que obviamente hay ventajas y desventajas a tener una cuenta de cheques .
- ❑ Explique que no todos los bancos o uniones de crédito cobran cuotas por hacer mas de un cierto número de cheques, y que la mayoría de clientes ahorra su dinero al no cambiar sus cheques en los lugares que tienen cuotas por cobrar cheques.
 - Además, es más fácil disputar un cobro con una cuenta de cheques que con giros postales.
- ❑ Explique que es bueno comparar las cuotas de los bancos y uniones de crédito antes de decidir abrir una cuenta de cheques.
- ❑ Explique que las tarjetas de debito pueden tener ventajas y desventajas pero que usted hablará más adelante sobre esto.

Discusión en Grupo 2

- ❑ Pregunte a los participantes: “¿Quién tiene una cuenta de cheques?” (pídales que levanten la mano). Después pregunte “¿*Aquellos que tienen: es fácil mantenerla?, Si no ¿que es lo que se les hace difícil?*” (Pida que le den ejemplos)
- ❑ Escriba las respuestas en una hoja de rotafolio.
- ❑ Revise las respuestas con la lista siguiente.

Errores/Omisiones -	Depósitos o cantidades en los cheques no son registrados correctamente
Errores Aritméticos -	Errores en sumas o restas
Cuotas Compartidas -	Los clientes no se dan cuenta que la otra persona hizo cheques
Cobros Automáticos -	Se olvida de restar los retiros automáticos
Cuotas del Banco-	No se toman en cuenta las cuotas del banco, esto hace que se sobre pase del limite
Gastos no presupuestados -	Usar la cuenta de cheques para gastos inesperados
Dar cheques sin fondos -	Hacer cheque sin haber depositado antes y estos se cobran antes de haber depositado

- ❑ Una vez que los participantes hayan dado sus respuestas, leales los siguientes ejemplos:

Errores/Omisiones -	Usted deposita \$250 pero escribe \$520 en su chequera. El problema viene cuando empieza a restar los \$520 cuando en realidad solo tiene \$250.
Errores Aritméticos -	No sumo o resto correctamente, así que puede contra con dinero que en realidad no tiene.
Cuotas Compartidas -	Una pareja de esposos tienen una cuenta compartida, lo que significa que cada uno tiene su chequera, pero ellos no se dicen uno al otro en que están gastando. El problema viene cuando uno gasta dinero que el esposo(a) ya había gastado, pero no le dijo.
Cobros Automáticos -	Usted autoriza a una compañía de seguros hacer retiros automáticos cada mes desde su cuenta y a usted se le olvida reducirlo de su saldo afectando su saldo real.
Cuotas del Banco -	Usted olvido registrar el cobro mensual del banco. Digamos que el banco cobra \$5.00 por servicios de mantenimiento, y usted no lo resta de su saldo. Este

pequeño error puede sacarlo de balance y poner en riesgo un cheque que ya hizo

Gastos no presupuestados -Usted tiene presupuestado \$50 para los gastos semanales, pero estando haciendo las compras hay una oferta de una camisa por \$25, y decide hacer un cheque para pagarla. Esto da como resultado no tener los fondos necesarios para pagar las cuentas mensuales.

Dar cheques sin fondos - A usted le pagan el día 15 de cada mes, pero usted hace un cheque el día 13 sabiendo que en dos días deposita. Usted tiene problemas cuando el cheque se intento cobrar el día 14. Obviamente no tiene fondos y el cheque bota. El banco le cobra por no tener fondos suficientes. Además a quien le escribió el cheque también le cobra cargos adicionales.

RESUMEN

Tiempo: 10 min

Material: Forma de Evaluación

- **Evaluación del Taller**

- ❑ Distribuya las Formas de Evaluación.
- ❑ Dígale al grupo que por favor tomen unos cuantos minutos para llenar la Forma de Evaluación.
- ❑ Hágales saber que sus comentarios son importantes para mejorar el taller.
- ❑ Déles las Gracias por tomar tiempo para participar en el taller y pregúnteles si tienen alguna pregunta.
- ❑ Si usted no puede contestar alguna pregunta, pídales su información y después comuníquese para darle la respuesta.

ROTAFOOLIO 5-1: ¿Porque usar un Banco?

¿Porque usar un Banco?

Mantiene el dinero seguro

Crea un buen historial de crédito

Promueve el hábito del ahorro

Evita cargos por cambiar cheques

ROTAFOOLIO 5-2: Objetivos

OBJECTIVS DEL TALLER

APREDER ACERCA DE:

Ventajas de usar un banco

Cuentas de Ahorros

Cuentas de Cheques

Cajeros Automáticos (ATMs)

Otros servicios bancarios

FIGURA 5-1: Malas Experiencias con una cuenta de Cheques EJEMPLO

Malas Experiencias	¿Se hubiera podido prevenir si hubiera sabido como?
Recargos altos por un error	SI
Cuotas por botar cheques	SI

FIGURE 5-2: Pros, Contras, Obstáculos EJEMPLO

PROS	CONTRAS	OBSTACULOS
Cambiar cheques gratis	Hacer cuentas	Mal historial de crédito
Mejora el crédito	Cheque que botan	No tiene Identificaciones
Opción de Deposito Directo	Cargos por hacer Cheque	Sumas Dificiles
24 horas de acceso-ATM	Cargos por usar ATM	
Tarjeta de debito	Cargos por uso de muchos cheques	
	No hay disponibilidad inmediata	
	Cargos mensuales	

SERVICIOS ADICIONALES

LOS BANCOS Y UNIONES DE CREDITO OFRECEN VARIOS SERVICIOS QUE INCLUYEN ENTRE OTROS:

- Giros bancarios
- Cheques de cajero
- Timbres de correo
- Máquinas para contar monedas
- Cajas de seguridad
- Transacciones y transferencias de fondos electrónicamente (transferir dinero entre cuentas de cheques y de ahorros)
- Servicio de pago de recibos
- Algunos intercambios de moneda extranjera



¿MANDANDO DINERO A MEXICO?

WESTERN UNION OFRECE UNA AMPLIA VARIEDAD DE SERVICIOS PARA MANDAR DINERO A MEXICO Y A OTROS PAISES LATINOAMERICANOS COMO LO SON:

- Dinero en minutos (servicio inmediato)
- Giros telegráficos
- Dinero a Domicilio
- Dinero al Día siguiente

Para mas información llame al :
1-800-325-4045

INFORMACION BÁSICA DE CUENTAS BANCARIAS



FOLLETO 5-1

SIMILITUDES Y DIFERENCIAS ENTRE UNA CUENTA DE CHEQUES Y UNA DE AHORROS

Cuenta de Cheques

- Algunos bancos requieren que tenga un buen historial de crédito antes de que usted pueda abrir una cuenta de cheques.
- Tiene que registrar todas las transacciones (retiros y depósitos) para evitar sobregiros.
- La cuenta de cheques es muy conveniente para pagar sus recibos mensuales.

Cuenta de Ahorros

- Normalmente no se revisa su historial de crédito.
- El banco puede cobrar una cuota si no se mantiene un saldo mínimo fijado por el banco.
- Algunos bancos limitan el número de retiros que puede hacer. Si sobrepasa este límite, le cobran una cuota adicional.

Cuenta de Ahorros y de Cheques

- Su dinero está a salvo
- Se le facilita cambiar otros cheques
- Cajero automático (ATM)—acceso rápido a su dinero.



VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS



Usted Decide...¿.las ventajas sobrepasan a las desventajas?

Ventajas

- Acceso a su dinero las 24 horas del día, incluyendo fines de semana y días festivos.

Desventajas

- El acceso fácil a su dinero facilita gastarlo en cosas no previstas.
- El cajero automático le cobra una cuota, por parte de su banco, el banco dueño del cajero automático o por parte de los dos.
- Los cajeros automáticos facilitan el hacer retiros por más de lo que se necesita.
 - Ejemplo: Usted necesita \$15 pero el cajero solamente acepta retiros en incrementos de \$10. Entonces usted tiene que retirar \$20 en lugar de los \$15 que necesita.
- Algunas personas olvidan registrar el retiro hecho en cajeros automáticos resultando en sobregiros.

CUENTAS DE TRANSFERENCIA ELECTRONICA—ETA

¿QUE ES UNA CUENTA ETA ?

- Estas son cuentas que puede abrir en bancos asegurados por la Comisión Federal Bancaria como cooperativas de crédito, lo que en inglés se llama 'Credit Unions' o en cualquier banco donde usted vea el logotipo de ETA.

QUIEN PUEDE ABRIR UNA CUENTA CON ELLOS

- Estas cuentas bancarias fueron designadas por el departamento de la tesorería de los Estados Unidos para personas que reciben beneficios federales y que no tienen una cuenta de cheques o de ahorros.

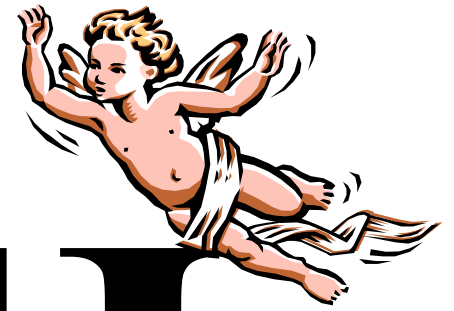
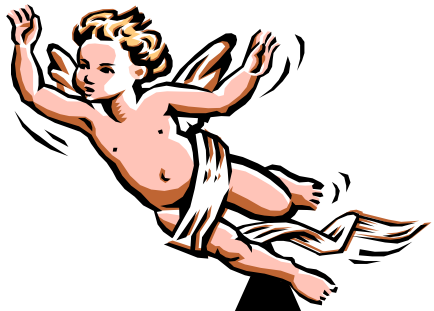
¿QUE BENEFICIOS OFRECE?

- Los clientes pueden hacer hasta 4 retiros por mes.
- No requiere balance mínimo para mantener su cuenta.
- No se les niega este tipo de cuentas a las personas que reciben beneficios federales y que cuentan con mal historial de crédito.

PARA MAS INFORMACIÓN:

1-888-382-3311

TDD: 1-877-326-5833



ANGEL

DEMONIO



TIRAS

Cambio de cheques es gratis

Hacer cuentas

Mal historial de crédito

Mejora el crédito

Cargos por cheque sin fondos

No tiene identificaciones

Opción de depósito directo

Cargos por compra de cheques

Dificultad para hacer cuentas

Acceso las 24 horas-ATM

Cargos por usar ATM's

Tarjeta de debito

Cargos por hacer cheques demás

No hay disposición

inmediata

Cargos mensuales
