



## Utilizar los servicios financieros

### Título

# Nuestra familia y el uso de los bancos

## CONEXIONES CON LA FAMILIA

Unidad:

- 1 Ser responsable económicamente
- › **2 Utilizar los servicios financieros**
- 3 Financiar el futuro
- 4 Ganar dinero
- 5 Tus ahorros primero
- 6 Uso inteligente del crédito
- 7 Las decisiones financieras importantes
- 8 Incrementar y proteger las finanzas

### Conectar

En la escuela, los estudiantes estudian los distintos tipos de instituciones financieras y lo que deben tener en cuenta a la hora de elegir un banco, una cooperativa de crédito u otro proveedor de servicios financieros. Las familias influyen decisivamente en los hábitos bancarios de sus hijos, sobre todo ayudándoles a abrir su primera cuenta bancaria y a decidir qué productos necesitan. Es importante conocer los distintos tipos de cuentas que pueden abrir los adolescentes y la función de los padres o tutores en cada una de ellas. Algunas entidades financieras también ofrecen incentivos a niños y adolescentes por abrir una cuenta o hacer depósitos. Consulte y compare las opciones disponibles.

### Conversar

- Muchos niños abren sus primeras cuentas en la misma entidad financiera que uno de sus padres o familiares. Hable de las cuentas que tiene, como cuentas corrientes y de ahorro. Si no tiene cuenta bancaria o en una cooperativa de crédito, explique los motivos. ¿Qué servicios utiliza?
- Al igual que se comparan precios para encontrar la mejor oferta para una compra importante, también se pueden comparar precios de entidades financieras. Analice qué factores le parecen más importantes, como la ubicación o un horario cómodos, una buena aplicación para dispositivos o una plataforma bancaria por internet, y comisiones bajas.
- ¿Utiliza la banca móvil o electrónica? En caso afirmativo, ¿cómo lo utiliza? Si no es así, ¿qué le impide utilizarlo? Los niños suelen sentirse más cómodos con la tecnología que sus padres y podrían ayudarle a configurar o aprovechar al máximo la tecnología de la banca móvil. Hable con su hijo sobre la comodidad de la banca móvil. Si aún no ha configurado su cuenta de banca móvil, háganlo juntos.
- ¿Cuál es su método de pago preferido? ¿Efectivo? ¿Tarjeta de crédito o débito? ¿Una aplicación en el teléfono? Explica por qué elige un método de pago concreto y cuándo, y por qué su elección varía en función del lugar, el importe, etc.

## Pathway to Financial Success

In Schools

### Actuar

- Visibilice sus operaciones bancarias. En el pasado, los niños sabían cuándo sus padres realizaban operaciones bancarias. Significaba un viaje al banco o a la cooperativa de crédito (y muchas veces una golosina). Hoy en día, muchas familias realizan sus operaciones bancarias casi exclusivamente por internet. Si su sueldo se deposita automáticamente, transfiere dinero entre cuentas o paga facturas por la web, es posible que su hijo no se dé cuenta de que, efectivamente, está realizando operaciones bancarias. Inviste a su hijo adolescente a participar en esta actividad. Permita que vean lo que está haciendo y comente el proceso.
- Visite una o dos entidades financieras. Si su hijo nunca ha estado en un banco o en una entidad de crédito, organice una visita. Si es posible, llame antes para ver si hay un gestor disponible para hablar con su hijo sobre los distintos tipos de cuentas y servicios disponibles.
- Explore diversas opciones de cuentas financieras. ¿Los cheques no tienen costo? ¿Hay una cantidad mínima que deba mantener en la cuenta? ¿Qué comisiones se cobran y cuándo? Investigue un poco y averigüe qué cuentas y características ofrecen las distintas entidades financieras. Compare también las funciones de los servicios bancarios móviles, ya que pueden ser muy importantes para su hijo.
- Elabore un plan bancario. Explique cuándo y cómo abrirá su hijo una cuenta o utilizará servicios adicionales como tarjetas de débito o crédito.
- Considere los métodos de pago que su hijo tiene a su disposición habitualmente y los pros y los contras de las distintas opciones. Por ejemplo, el dinero en efectivo puede ser más fácil de controlar y permite saber cuándo se está agotando, pero también supone un riesgo si se pierde. ¿Le conviene a su hijo adolescente adquirir experiencia en el uso de una tarjeta de débito y asegurarse de que sus gastos no se salgan de control? ¿Es buena idea incluir a su hijo como usuario autorizado en su propia tarjeta de crédito?
- Permítale cometer algunos errores, pero aproveche los momentos de aprendizaje procedentes de ellos. Es posible que autorizar a su hijo a utilizar una tarjeta de débito o crédito no sea una decisión fácil, sobre todo si usted mismo no las utilizó hasta que fue adulto. Pero los niños, al igual que los adultos, aprenden mejor con la práctica. Esta experiencia debe ser similar a andar en bicicleta con rueditas o a las prácticas de manejo. Al principio es bueno ofrecerles apoyo, en lugar de dejarlos que aprendan solos y sin ayuda.

### Aprender

- [Bank on It](#) de Napkin Finance ofrece una introducción a los servicios bancarios, que incluye sus ventajas, los productos que ofrecen y las diferencias entre bancos y cooperativas de crédito.
- [Cuentas y servicios bancarios](#) de la Oficina de Protección Financiera del Consumidor ofrece información sobre diversos temas, entre ellos cómo abrir y administrar una cuenta corriente, un listado de pasos a seguir para abrir nuevas cuentas y qué significa tener protección contra descubiertos.
- [Cómo elegir una cuenta corriente para adolescentes](#) de Nerdwallet ofrece sugerencias para ayudar a tu hijo adolescente a abrir una cuenta bancaria y explorar qué productos financieros necesita.
- [La guía de finanzas personales para adolescentes](#) de Discover analiza las diferencias entre las cuentas conjuntas y las de custodia y brinda información a padres y adolescentes sobre cómo comenzar a utilizar productos financieros.
- [Tipos de instituciones financieras y sus funciones](#) de Investopedia ofrece información sobre los distintos tipos de de instituciones financieras.