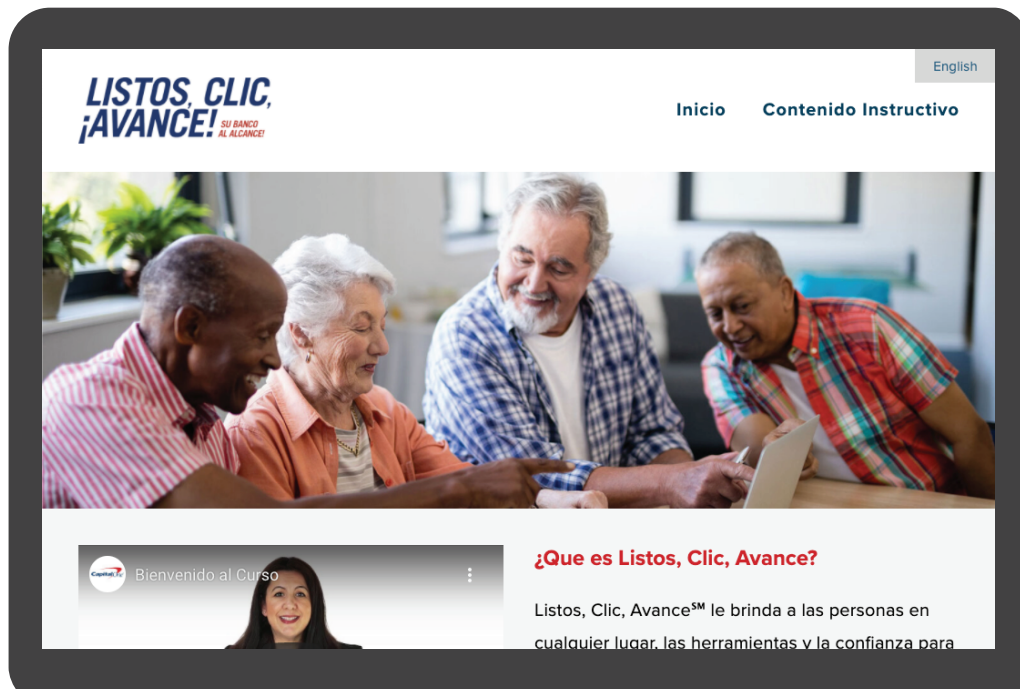


LISTOS, CLIC, ¡AVANCE!

SU BANCO
AL ALCANCE!



ACTIVITY 1: “Los beneficios de los servicios bancarios por internet” (60-90 min)**OBJECTIVE**

To introduce community members to the flexibility and convenience that comes with online banking such as paying bills through bill pay, tracking account transactions while away on travel, transferring funds and depositing checks.

AGENDA (Keep in mind your pacing, and use your own judgement as to which questions to focus on)

Introduction (10 – 15 Mins)

- Introduce yourself (name and title)
- Outline the purpose of this activity
- Review the agenda (call out videos and class discussion)
- Note the length of the activity
- Have each participant take the Pre-Survey (optional)
- Ask the pre-video questions

Video 1: “Los Beneficios de los Servicios Bancarios por Internet”

- Cómo Han Evolucionado los Servicios Bancarios
- Questions and discussion

Video 2: “Administre su Cuenta por Internet”

- Conozca Lo que es Posible Hacer Con Los Servicios Bancarios por Internet
- Questions & discussion

Video 3: “Los Beneficios de los Servicios Bancarios por Internet”

- Servicios Bancarios Que Se Adaptan a Mi Estilo de Vida
- Questions and discussion

Video 4: “Los Beneficios de Los Servicios Bancarios por Internet”

- Administre Sus Finanzas Mientras Viaja
- Questions & Discussion

Video 5: “Mantenga el Control de su Dinero”

- Revise su Actividad Bancaria
- Questions & Discussion

Closing

Introduction

- Provide a brief overview of the topics you will cover today
- Start the conversation by asking the following questions:
 1. Why are you interested in taking this class?
 2. What would you like to take away from this class?

Navigate your iPad(s), laptop, projection, or other device to www.listos-clic-avance.org
From the main page at www.listos-clic-avance.org, select the first video – “Los Servicios Bancarios por Internet”

Walk the audience through the page, pointing out the list of modules on the right side of the site, and specific videos listed to the left.

Use this webpage (above) to navigate the videos needed for this activity. Watch the videos in order using the discussion questions (outlined) between each video.



Watch video #1 in *Los Beneficios de Los Servicios Bancarios por Internet* series

- *Cómo Han Evolucionado los Servicios Bancarios*



Post video discussion:

- What do you see as the biggest change for you in banking over the years?

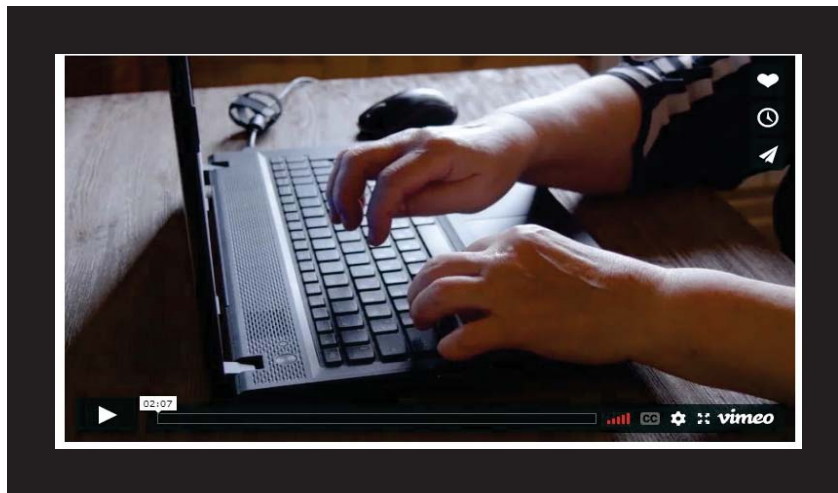
- ¿Cual es el mayor cambio que usted a visto en los servicios bancarios en los últimos años?
- Do you remember how you felt in the past when new advances in banking were initially introduced, such as ATMs or debit cards?
- ¿Recuerda su reacción cuando se introdujeron nuevos avances en los servicios bancarios, tal como cajeros automáticos o tarjetas de débito?
- How often do you now use these products?
- ¿Con qué frecuencia usa estos servicios ahora?

Transition: “Now that we discussed ATM’s and Debit Cards, let’s watch the next video on how to use online banking to administer our accounts.”



Watch video #1 in *Administre su cuenta por internet series*

- *Conozca lo que es Posible Hacer Con Los Servicios Bancarios por Internet*



Post video discussion

- What kind of banking tasks are you doing either online or mobile?
- ¿Qué tipo de actividades bancarias están haciendo ya sea por el internet o con su móvil?

- For those using online banking, would you be able to share how it has been useful?
- *¿Para los que están usando servicios bancarios por internet, pueden compartir cómo le ayuda estos servicios?*
- What are some reasons that you are not banking online?
- *¿Cuáles son algunas de las razones que usted no utiliza los servicios bancarios por internet?*

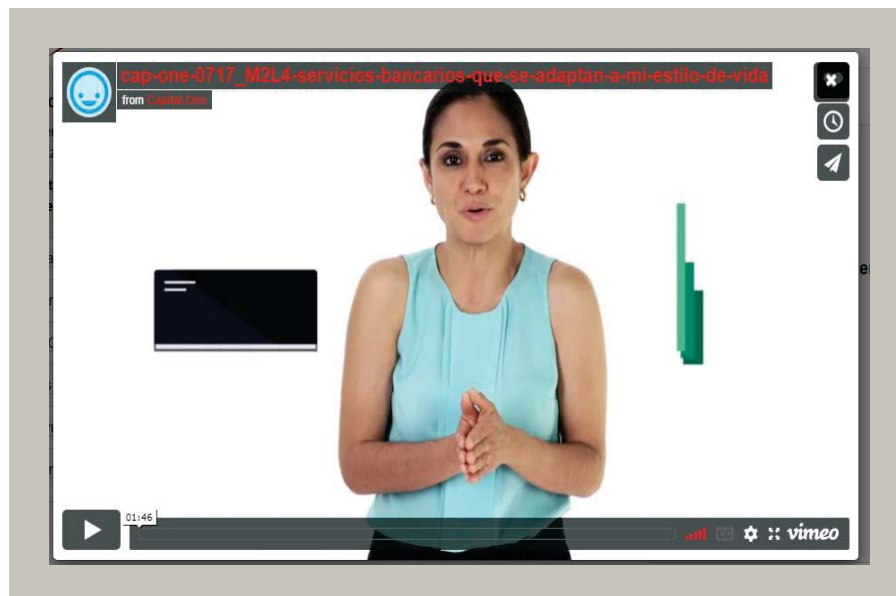
Transition to next video: We just reviewed one of the many benefits of online banking, let's review other ways banking online can be convenient.

Transición: Acabamos de revisar uno de los beneficios de servicios bancarios por internet, ahora vamos a repasar otras maneras que los servicios bancarios por internet pueden ser conveniente.



Watch video #4 in *Los Beneficios de los Servicios Bancarios por Internet*:

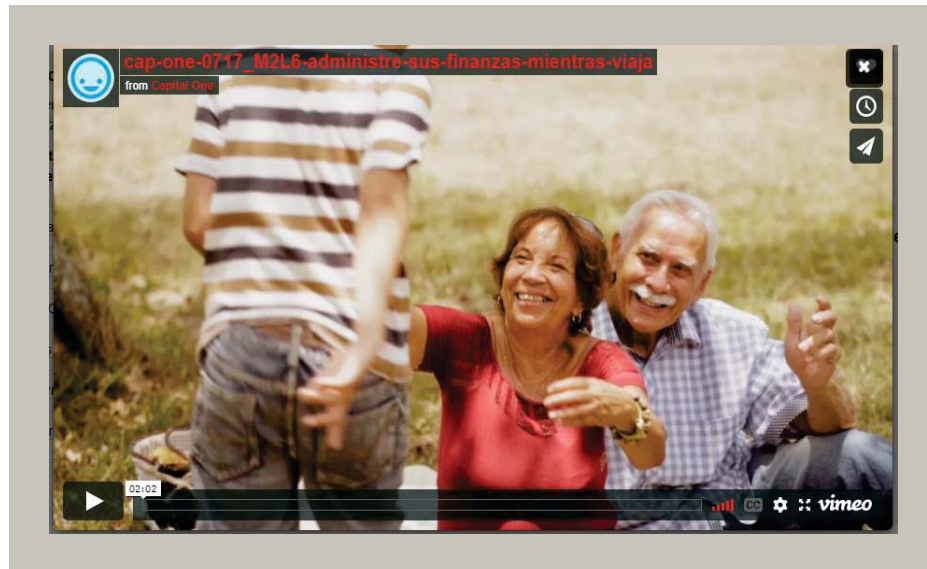
- *Servicios Bancarios Que Se Adaptan a Mi Estilo de Vida*





Watch video #6 in *Los Beneficios de los Servicios Bancarios por Internet*:

- *Administre Sus Finanzas Mientras Viaja*



Post video discussion

1. What are ways in which you manage your accounts while you are away on travel?

¿Cómo es que maneja sus cuentas de banco cuando está de viaje?

2. What are some benefits of setting up bill pay? (Answer: Avoid paying late, having services disconnected, late fees and avoid late payments reported on your credit report)

¿Cuáles son algunos beneficios de configurar pagos de cuenta-‘bill pay’?
(Respuesta: Evitar pagos atrasados, desconexión de servicios, cargos por pagar tarde y también evitar pagos tardes en su reporte de crédito.)



Tip: With digital banking, readily available, you no longer have to wait once a month for that statement in the mail. Your digital banking account allows you to view daily transactions and download copies of your monthly transactions and banking activity as you wish.



Consejo: Con los servicios bancarios por internet fácilmente disponibles, ya no tiene que esperar una vez al mes para esa declaración por correo. Su cuenta bancaria digital le permite ver sus transacciones diariamente, descargar copias de sus estados de cuenta y le permite vigilar su actividad bancaria como usted desea.



Note to instructor: Some participants may need help understanding all the online banking functions and how to use them. The Listos, Clic, AvanceSM videos explain all functions step by step.

Transition to next video: So far, we have reviewed how banking services have changed and how online banking can be useful when traveling. Now we will discuss how reviewing our accounts online can be helpful.

Transición: Hasta este punto, hemos revisado cómo los servicios bancarios han mejorado y como los servicios bancarios por internet puede ser útil cuando esté de viaje. Ahora veremos cómo revisar nuestras cuentas por internet puede ser útil.



Watch Video #5 in *Mantenga el Control de su Dinero* series:

- *Revise su Actividad Bancaria*

cap-one-0717 M5L5-revision-de-su-actividad-bancaria

from Capital One

TRANSFERENCIAS Y PAGOS AUTOSERVICIO Mensajes

Detalles y Transacciones de la Cuenta

Quiero...

Establecer Preferencias para Ver Cuenta

Programar una Transferencia

Programar un Pago de Factura

Ver Mi Estado de Cuenta

Cuenta de Cheques...0367 Saldo Actual \$1,460.72 Saldo Disponible \$1,460.72

Tasa de Interés 0.10% Intereses Pagados Este Año \$0.15 (\$0.00 en 2012)

Descargar

Fecha	Descripción	Cantidad	Saldo
12/09/2013	Crédito a la Cuenta	+ \$70.19	\$1,460.72
12/08/2013	Compra con tarjeta ATM FEDEX KINKOS	- \$63.90	\$1,390.53
12/07/2013	Compra con tarjeta ATM AMAZON	- \$176.00	\$1,454.43
12/06/2013	Compra con tarjeta ATM FEDEX KINKOS	- \$117.33	\$1,630.43
01:53	Compra con tarjeta ATM AMAZON	- \$161.24	\$1,747.96

01:53

video

Post video discussion

- How do you currently track your spending
- ¿Cómo es que monitorea sus gastos?
- Can you think of a time when it would be helpful to know exactly how much money is in your bank account?
- ¿En qué casos sería útil saber exactamente cuánto dinero está en su cuenta bancaria?



Tip: Practice accessing your bank app to check your available balance in real time before making a purchase.



Consejo: Acostumbre a utilizar su aplicación bancaria para verificar su saldo disponible antes de hacer una compra

CLOSING

Bring everyone together to summarize the videos and discuss key takeaways.

If you are conducting Activity 1 and Activity 2 as one class...

- Provide a break to attendees and then proceed to Activity 2.

If you are conducting each activity as four separate classes...

- Thank the participants for attending and remind them of the date, time and location of the next class
- Share the web address with attendees and let them know that they can view any of the 44 videos from their own home. (www.listos-clic-avance.org).

(Optional) Pass out giveaways or other tokens of thanks to attendees.

ACTIVITY 2: “Seguridad y protección en los servicios bancarios por internet” (60–90 mins)**OBJECTIVE**

The goal of the session is to discuss how banks keep customers’ money safe. Focus includes safety benefits of banking generally, and online security practices. The goal for participants is to understand the security practices of banks, and get answers to questions regarding security when banking online.

AGENDA - Keep in mind your pacing, and use your own judgement as to which questions to focus on

Introduction (10-15 mins)

- Introduce yourself (name and title)
- Outline the purpose of this activity
- Review the agenda (call out videos and class discussion)
- Note the length of the activity

Pre-Video Discussion**Watch the following 3 videos in “Seguridad y Protección en los Servicios Bancarios por Internet” series**

- La Seguridad se Toma con la Mayor Seriedad
- Como los Bancos Confirman su Identidad
- Conozca las Prácticas de Comunicación de Su Banco
- Post-Video Discussion

Watch the following 2 videos in “Seguridad y Protección en los Servicios Bancarios por Internet

- Conozca Cómo Detectar una Estafa
- Esté Atento(a) ante las Actividades Sospechosas
- Post-Video Discussion

Closing

INTRODUCTION

Provide a brief overview of the topics you will cover.

Navigate your iPad(as), laptop, projection, or other device to www.listos-clic-avance.org, and select the icon for – “Seguridad y Protección en los Servicios Bancarios por Internet”.

Pre-video discussion:

- What are some of your concerns with online banking?
- ¿Cuáles son algunos de sus preocupaciones con los servicios bancarios por internet?
- Has anyone here been a victim of fraud or know someone who has been a victim of fraud?
- ¿Alguien has sido víctima de fraude o conoce a alguien que ha sido víctima de fraude?

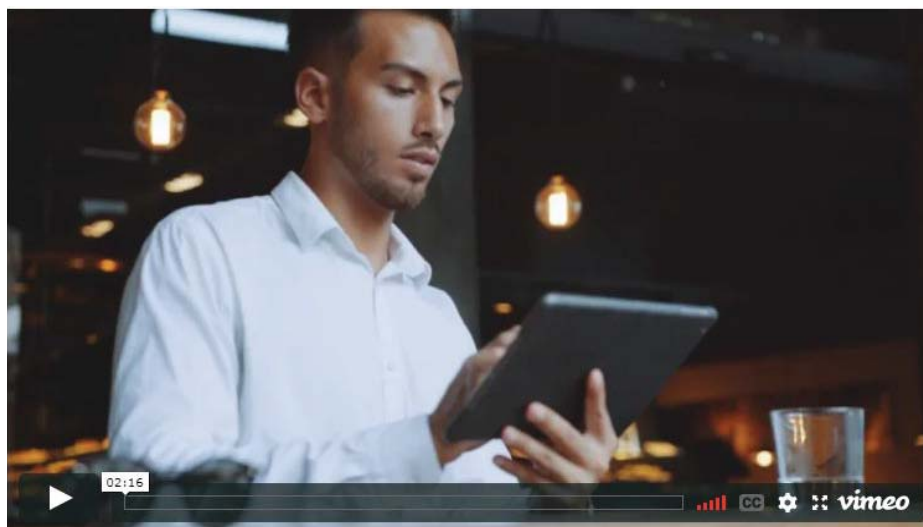
Transition: Thank you for sharing your concerns with online banking. The video we are about to watch will explain how banks are committed to keeping your information safe.

Transición: Gracias por compartir sus preocupaciones con los servicios bancarios por internet. El video que vamos a ver le explicará cómo los bancos están comprometidos con mantener su información segura.



Watch video #1 in *Seguridad y Protección en los Servicios Bancarios* series:

- *La Seguridad Se Toma con la Mayor Seriedad*



Post video discussion:

- While banks have a responsibility to keep your money and private information safe, what are some ways you can keep your accounts safe?
- Mientras que los bancos tienen la responsabilidad de mantener su dinero y su información privada y segura, ¿cuáles son algunas maneras que usted puede tomar para proteger sus cuentas?
- What methods do banks use to keep your bank accounts secure? (Answer: encryption, multi-factor authentication)
- ¿Qué métodos usan los bancos para mantener las cuentas bancarias seguras? (Respuesta: Cifrado, Autenticación multi-factor)



Tip: You should regularly review your accounts and report any suspicious activity to your bank immediately



Consejo: Se recomienda que revise su cuenta y reporte actividades sospechosas a su banco inmediatamente

Transition: We just reviewed the bank's commitment to keep our information safe. Our next video will review how banks confirm our identity.

Transición: Acabamos de revisar el compromiso de los bancos en mantener nuestra información segura. Nuestro próximo video revisará como los bancos confirman nuestra identidad.



Watch video #4 in *Seguridad y Protección en los Servicios Bancarios* series:

- *Como los Bancos Confirman su Identidad*



Post video discussion

- What are the three types of multi-factor identification? (Answer: Something you know: password; something you have: cell phone; and something you are: fingerprint or iris scan)
- ¿Cuáles son los tres tipos de multi-factor? (Respuesta: Algo que usted sabe: contraseña; algo que usted tiene: teléfono móvil; alguna característica del usuario: huella digital)
- Why do banks use multi-factor identification? (Answer: To ensure it's actually you who is accessing their account, as opposed to a hacker who might have only one piece of information)
- ¿Porque los bancos usan tres tipos de multi-factor? (Respuesta: Para asegurarse de que es usted la persona que está accediendo su cuenta y no un estafador que solo pudiera tener una parte de su información)



Tip: Ensure that the website you are using is secured and always check your surroundings when tracking your account in public.



Consejo: Asegúrese de que el sitio web que está utilizando sea seguro y esté alerta de sus alrededores cuando monitoree su cuenta de banco en público



Watch Video #6 in *Seguridad y Protección en los Servicios Bancarios* series:

- *Conozca las Prácticas de Comunicación de Su Banco*



Post video discussion:

- How many of you have heard of Phishing?
- ¿Cuántos de ustedes han oído hablar de Phishing?
- What is Phishing? (Answer: a term used to describe any phone call, email that trick you into providing personal information by pretending to be legitimate business or financial institution)
- ¿Qué es phishing? (Respuesta: un término utilizado para describir cualquier llamada telefónica, correo electrónico o correo que le engañe para que proporcione información personal haciéndose pasar como un negocio o institución financiera).



Tips: Look for these clues to identify phishing activities: 1. The sense of urgency 2. Requests personal information 3. An unknown private number/call



Consejo: Tenga en cuenta las siguientes señales que pueden identificar actividades sospechosas como 'phishing': 1. Crea el sentido de urgencia 2. Le piden su información personal como su número de seguro social o domicilio de casa 3. Una llamada telefónica o número de teléfono desconocido

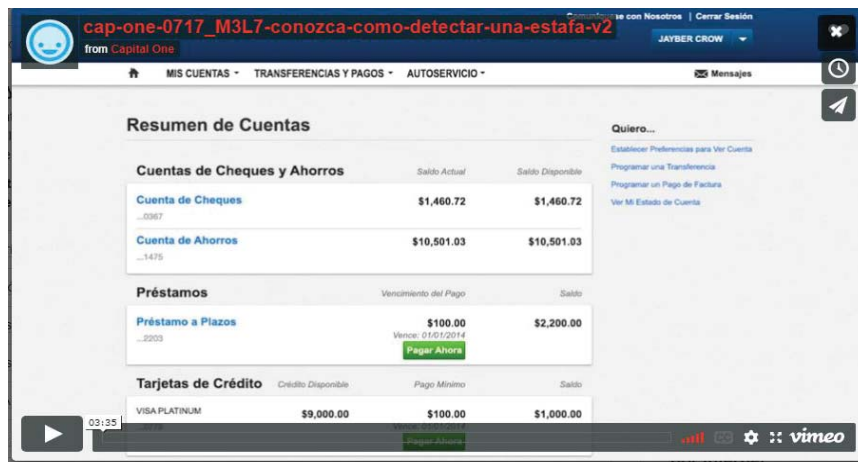
Transition: We have covered a lot of information today; how banks protect our information, confirm our identity and how banks communicate so we can avoid being a victim of phishing. Our last two videos will show us how we can detect fraud and keep our accounts safe.

Transición: Hemos cubierto mucha información sobre cómo los bancos protegen nuestra información, confirman nuestra identidad y como los bancos se comunican para que no seamos víctimas de phishing. Los últimos dos videos nos mostrarán cómo podemos detectar una estafa y cómo estar atento ante las actividades sospechosas.



Watch videos # 7 and #8 in *Seguridad y Protección en los Servicios Bancarios* series:

- *Conozca Cómo Detectar una Estafa*



- *Esté Atento(a) ante las Actividades Sospechosas*



Post video discussion:

- What are other scams that exist? (Answer: IRS letters or calls stating you owe money/back taxes; Lottery-someone claims they cannot claim the funds and will give you the winning ticket if you give them a deposit, Raffles, etc.)
- ¿Cuáles son otras estafas que existen? (Answer: llamadas o cartas diciendo que usted le debe dinero al gobierno; Que ganó la lotería- alguien le dice que ganó un premio pero no puede reclamar el premio hasta hacer un depósito de dinero como garantía).
- What do we do in case we are victims of fraud or ID theft? (Answer: File a police report, contact the credit card companies and banks, freeze your credit report).
- ¿Qué hacemos en caso de fraude o robo de identidad? (Respuesta: Hay que reportar el fraude a las autoridades, llamar al banco, a las agencias de crédito y a las agencias que reportan su reporte de crédito).

- What are some ways banks try to prevent fraud? (Answer: Banks do everything from constantly monitoring your purchasing patterns to encrypting your data to requiring multi-factor authentication to log-in or access your account).
- ¿Cuáles son algunas maneras que los bancos previenen el fraude? (Respuesta: Bancos hacen todo lo posible para prevenir el fraude, tal como revisar cargos inusuales, encriptar sus datos, y requerir la verificación de identidad de varias formas para poder acceder su cuenta.



Note to instructor: If fraud occurs, you can state that the bank will do everything possible to investigate and reimburse the money right away to avoid the inconvenience of not having those funds available.



Tips: While there are people who might want to take advantage of you through phishing, you now know the three signs to detect a scam: 1. Urgency 2. Requests for your personal information 3. Unknown calls. Also, do not share your personal information such as credit card numbers, pin numbers, social security number, etc. with people you do not know or trust.



Consejo: Sabemos que hay personas que intentarán aprovecharse de usted para robarle pero ya usted sabe tres signos para detectar el fraude: 1. El sentido de urgencia 2. Alguien que no conoce le pide su información personal como su seguro social o su domicilio de casa 3. Llamadas telefónicas o números de teléfonos desconocidos. También, no comparta su información personal como números de tarjeta de crédito, número de pin, número de seguro social con personas no de confianza.

CLOSING

Bring everyone together to summarize the videos and discuss key takeaways. If you are conducting Activity 1 and Activity 2 as one class...

- Provide a break to attendees and then proceed to Activity 2.

If you are conducting each activity as four separate classes...

- Thank the clients for attending and remind them of the date, time and location of the next class.

Share the web address with attendees and let them know that they can view any of the 44 videos from their own home. (www.listos-clic-avance.org).

(Optional) Pass out giveaways or other tokens of thanks to attendees.

ACTIVITY 3 “Como Comenzar a Usar los Servicios Bancarios por Internet” (60-90 min)

OBJECTIVE: Explain that you will walk through how to perform some of the most common online banking transactions: downloading your bank’s app, depositing a check, transferring funds between accounts, and online bill pay.

AGENDA: Keep in mind your pacing, and use your own judgement as to which questions to focus on

Introduction

- Introduce yourself (name and title)
- Outline the purpose of this activity
- Review the agenda (call out videos and class discussion)
- Note the length of the activity

Pre-video discussion

- **Video #3 in Comenzar a Usar los Servicios Bancarios por Internet Series:**
 - Inscripción a través de la App Móvil de Su Banco
 - Post video discussion
- **Video #2 in Administre su Cuenta por Internet Series**
 - Deposite Cheques con un Móvil
 - Post video discussion
- **Video #3 in Administre su Cuenta por Internet series**
 - Transfiera Dinero Entre Cuentas
 - Post video discussion
- **Videos #7 and video #8 in Administre su Cuenta por Internet Series**
 - Configure Pagos de Cuenta por Internet
 - Configure un Pago Único
 - Post video discussion

Closing

Pre-video discussion:

- Who has downloaded an app on their phone?
- ¿Quién ha descargado una aplicación en su teléfono?
- Look at your phone how many apps do you have? (Answer: Facebook, Google maps, WhatsApp etc.)
- ¿Mire a su teléfono, cuántas aplicaciones tienen? (Respuesta: Facebook, Google Maps, WhatsApp etc.)
- Did you download these apps or did they come preloaded on the phone?
- ¿Usted descargó estas aplicaciones o ya estaban en el teléfono?

Transition: We now know some apps were pre-loaded onto your phone and others were downloaded by you. Our first video today will show us how to start using banking services on your mobile app.

Transición: Sabemos que algunas aplicaciones fueron precargadas en su teléfono y otras fueron descargadas por usted o por un familiar. Nuestro primer video nos mostrará cómo comenzar a utilizar la aplicación móvil de su banco.



Watch video #3 in Comenzar a Usar los Servicios Bancarios por Internet Series:

- *Inscripción a través de la App Móvil de Su Banco*



Post video discussion:

- By a show of hands, how many of you have already downloaded your bank's app?
- Levante la mano si usted a descargado la aplicación de su banco
- For those of you who haven't, we will go over the steps for how to successfully download an app
- Para las personas que no hayan descargado una aplicación, vamos a revisar los pasos para aprender cómo descargar una aplicación



Tips/Consejos:

- Let's start by going over the following steps: 1. go to the Apple Store for iPhones and Google Play Store for Android phones 2. Search for your bank's name and logo (the app will be free and you will need your Apple or Google ID to complete the download)
- Hay que comenzar con los siguientes pasos: 1. Vaya a su tienda Apple Store o Play Store 2. Busque el nombre del banco y logo (la aplicación será gratis. Necesitará si ID de Apple o Google para poder descargar la aplicación).
- Your Bank's logo/icon will appear on the screen of your phone. If your screen is crowded with other icons, you can scroll through until you find it.
- El logo/icono de su banco aparecerá en la pantalla de su teléfono. Si su pantalla está llena con otras aplicaciones, deberá desplazarse hasta que lo encuentre
- Updates- Banks are constantly improving apps for security and user experience. You may be prompted by the bank to download an updated app. When this happens, you simply go back to the app store to get the update.
- Actualizaciones- Los bancos constantemente están mejorando las aplicaciones para la seguridad y la experiencia del usuario. Es posible que el banco le pida que descargue la aplicación actualizada, cuando esto sucede, simplemente vaya a la tienda de aplicaciones para actualizar.

Transition: Now we are going to talk about how to make a check deposit using your bank's app.

Transición: Ahora vamos hablar sobre cómo depositar un cheque utilizando la aplicación de su banco

Pre-video discussion:

- When you have a check that needs to be cashed or deposited, how do you handle that?
- ¿A donde van para depositar o cobrar un cheque?
- If you use a check cashing service, how much do you pay to cash a check?
- ¿Si usa un cobrador (cambiador) de cheques, cuánto paga para cobrar/cambiar ese cheque?
- Has anyone used their smartphones to deposit a check into their bank account?
- ¿Alguien ha usado su teléfono móvil para depositar un cheque en su cuenta bancaria?



Watch video #2 in Administre su Cuenta por Internet Series

- *Deposite Cheques con un Móvil*



Tips/Consejos:

- When you deposit a check be sure to endorse the check and include the name of the bank. You can write “for [YOUR BANK NAME] deposit only” on the back in addition to your signature
- Cuando deposite un cheque, asegúrese de firmar el cheque e incluir el nombre del banco. Puede escribir “deposito solo para (Nombre del Banco)”

- If using a check casher, keep track of costs of when using a check casher every month
- Si usa servicios de un cobrador de cheques, calcule cuánto gasta cada mes por ese servicio
- Depositing a check using your phone can save you time and money
- Al depositar un cheque con su teléfono, le ahorra tiempo y dinero

Transition: Let's recap, we've learned how to download your bank's app, how to deposit a check using your bank's app and now we are going to talk about how to transfer funds between bank accounts.

Transición: Revisemos lo que hemos aprendido: aprendimos como descargar la aplicación de su banco, cómo depositar un cheque con la aplicación de su banco y ahora vamos a hablar sobre cómo transferir fondos entre cuentas

Pre-video discussion:

- Who has transferred funds between bank accounts?
- ¿Quién ha transferido dinero de una cuenta a otra? (note to instructor: if someone raises their hand, have that person share their experience)



Watch video #3 in Administre su Cuenta por Internet series

- *Transfiera Dinero Entre Cuentas*

The screenshot shows a bank's online interface with the following sections:

- TRANSFERENCIAS**
 - Programar una Transferencia
 - Ver Actividad de Transferencias
 - Manejar Cuentas Externas
- PAGAR FACTURAS**
 - Centro de Pagos
 - Actividad de Pagos
 - Manejar Mis Facturas
- Cuentas**

Cuenta	Saldo	Saldo	Acción
Cuenta de Cheques ...0367	\$1,460.72	\$1,460.72	Ver Mi Estado de Cuenta
Cuenta de Ahorros ...1475	\$10,501.03	\$10,501.03	
- Préstamos**

Préstamo	Vencimiento del Pago	Saldo
Préstamo a Plazos	\$100.00	\$2,200.00
	Vence: 01/01/2014	

The interface also includes a navigation bar with 'MIS CUENTAS', 'TRANSFERENCIAS Y PAGOS', and 'AUTOSERVICIO'. A video player overlay is visible at the bottom, showing a play button and a progress bar at 01:23.

**Tips/Consejos:**

- Transferring funds from savings to checking is a common transaction to avoid overdrafts or dipping below minimum balance requirements
- Transferir fondos entre cuentas es una transacción común para evitar cargos que el banco aplica por los sobregiros o por no mantener un saldo mínimo
- Make sure you know your bank's minimum balance requirements to avoid fees
- Asegúrese de saber el saldo mínimo que su banco requiere para evitar cargos
- Make sure you know the number of transfers allowed between your savings and checking accounts
- Asegúrese de saber la cantidad de transferencias permitidas entre sus cuentas bancarias

Transition: Now that we have covered how to transfer money, let's talk about how to pay your bills online

Transición: Ahora que hemos cubierto cómo transferir dinero, hablemos sobre cómo pagar sus facturas por internet

Pre-video discussion:

- How do you pay your bills when you are traveling or busy working? - cash, check, money orders and pre-paid cards?
- ¿Cómo paga sus facturas cuando viaja o está ocupado trabajando? ¿En efectivo, cheque, giro postal o tarjetas pre-pagadas?
- Do you know the monthly costs of buying a money order or using a prepaid card?
- ¿Sabe usted el costo mensual cuando compra un giro postal o usa una tarjeta pre-pagada?
- Has anyone paid a bill using a phone or computer?
- ¿Alguien ha pagado una factura desde su móvil o computadora?

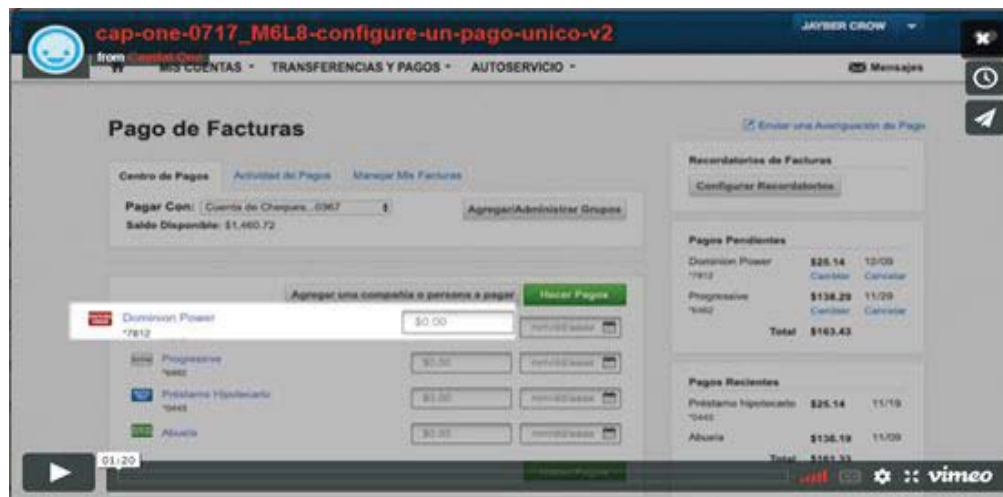


Watch videos #7 and video #8 in Administre su Cuenta por Internet Series

- *Configure Pagos de Cuenta por Internet*



- *Configure un Pago Único*



Tips/Consejos:

- Be sure to gather all your bills and account statements to set up online bill pay
- Asegúrese de juntar todas sus facturas y estados de cuenta para poder configurar el pago de facturas 'bill pay' por internet
- Online bill pay allows you to control the timing of payments and gives you confidence that bills will be paid on time
- El pago de facturas por internet le permite configurar sus pagos y le dará la confianza de que las facturas se pagarán a tiempo

- Online banking can save you money compared to money orders and prepaid cards which charge fees for these transactions
- Pagando sus facturas por internet, puede ahórrate dinero en comparación con lo que paga al usar giros postales o tarjetas pre-pagadas que cobran tarifas
- The examples were about utility bills but online bill pay can be used to pay rent, tuition or medical bills
- Los ejemplos que usamos fueron para pagar facturas de servicios públicos, pero el pago de facturas por internet 'bill pay,' se puede utilizar para pagar la renta, facturas médicas y hasta para pagar los cobros del colegio/escuela etc.

CLOSING

Bring everyone together to summarize the videos and discuss key takeaways.

- Thank the participants for attending and remind them of the date, time and location of the next class

Next class: We will go over how to use digital banking to help manage your money to avoid fees and make spending decisions using current account information

Siguiente clase: Vamos a revisar cómo utilizar los servicios bancarios por internet para ayudarle a administrar su dinero, evitar tarifas, y cómo crear un plan de gastos

- Share the web address with attendees and let them know that they can view any of the 44 videos from their own home. (www.listos-clic-avance.org).

ACTIVITY 4: “Cómo comenzar a usar los servicios bancarios por internet” (60-90 min)**OBJECTIVE**

Teach attendees to use common online banking functions to manage their money. Today we will walk you through how to perform some of the most common online banking transactions such as reviewing your account balance and setting up alerts. Then creating a Spending and Savings plan.

AGENDA: Keep in mind your pacing, and use your own judgement as to which questions to focus on

Introduction:

- Introduce yourself (name and title)
- Outline the purpose of this activity
- Review the agenda (call out videos and class discussion)
- Note the length of the activity

Pre video discussion**Video # 5: Mantenga el Control de Su Dinero series:**

- Revise su Actividad Bancaria
- Post video discussion

Pre-video discussion**Video #6: Mantenga el Control de Su Dinero series:**

- Monitoree su Cuenta con Alertas
- Post video discussion

Spending plan exercise & post exercise discussion**Course wrap up & Closing**

Pre-video discussion:

- Are there times when you need to know your balance but calling your bank is inconvenient or there are no ATMs nearby?
- ¿Hay ocasiones en que necesita saber el saldo de su cuenta, pero llamar al banco es inconveniente o no hay cajeros automáticos cerca?
- Would it be helpful to know which checks and transactions have cleared your account before you shop?
- ¿Le sería útil saber que cheques y transacciones se aclararon de su cuenta bancaria antes de ir de compras?

Transition: Our first video today will show us how we can stay in control of our money by monitoring our accounts

Transición: Nuestro primer video nos demostrara como monitoreando nuestras cuentas nos ayuda en mantener el control de nuestro dinero



Watch video # 5 in the *Mantenga el Control de Su Dinero* series

- *Revise su Actividad Bancaria*

The screenshot shows a bank account details page with the following information:

- Cuenta de Cheques...E967**
- Saldo Actual: \$1,460.72**
- Saldo Disponible: \$1,460.72**
- Tasa de Interés: 0.10%**
- Intereses Pagados Est. An: \$0.15 (30.00 en 2012)**

Fecha	Descripción	Cantidad	Saldo
12/09/2013	Crédito a la Cuenta	+ \$79.18	\$1,460.72
12/06/2013	Compra con tarjeta ATM FEDEX KINKOS	- \$83.90	\$1,390.53
12/07/2013	Compra con tarjeta ATM AMAZON	- \$176.00	\$1,454.43
12/06/2013	Compra con tarjeta ATM FEDEX KINKOS	- \$117.33	\$1,630.43
01-53 2013	Compra con tarjeta ATM AMAZON	\$184.24	\$1,747.26



Tips/Consejos: If you are concerned about getting too close to your minimum balance or overdrawing your account, checking your balance online before you use your debit card can be helpful

- Si usted se preocupa de sobre cargar su cuenta o que su cuenta pueda estar bajo del saldo mínimo, revisar su saldo por internet le puede ayudar con esa preocupación
- Review your account activity and ensure you are familiar with all transactions (checks & debit)
- Revise la actividad de su cuenta bancaria y asegúrese de conocer todas las transacciones (cheques y débito)
- Reviewing your account is another layer of security
- Revisar su cuenta bancaria frecuentemente es otra manera de asegurar su cuenta

Pre-video discussion:

- Has anyone's bank ever contacted them via email or text to notify them about low balance, mobile deposit or unusual activity?
- ¿Alguna vez su banco se ha comunicado con usted por correo electrónico o mensaje de texto para notificarle sobre un saldo bajo, depósito móvil o actividad sospechosa?

Transition: We discussed the importance of checking your account balance and activity on a weekly basis. Next, we will focus on setting account alerts.

Transición: Hablamos sobre la importancia de revisar su cuenta bancaria para verificar los saldos y las actividades de su cuenta semanalmente. Ahora, hablaremos sobre cómo monitorear su cuenta con alertas.



Watch video #6 in the *Mantenga el Control de Su Dinero* series:

- *Monitoree su Cuenta con Alertas*



Tips/Consejos:

- Receiving immediate notification by text or email when a large transaction clears your account is another way to prevent fraud
- Recibir una notificación inmediata por texto o correo electrónico informando de actividad sospechosa es una forma de prevenir el fraude
- Low balance alerts can help you avoid overdraft or minimum balance fees
- Las alertas de bajo saldo le pueden ayudar a evitar los cargos de sobrecargo o los cargos por no mantener un saldo mínimo
- Consider shopping around for bank accounts with low or no minimum balances to avoid monthly or unexpected fees
- Considere abrir cuentas bancarias que no requieren un saldo mínimo para evitar cargos mensuales o inesperadas
- Online banking accounts tend to be less expensive
- Cuentas bancarias por internet suelen costar menos

Transition: During this course, we have spoken about numerous ways online banking can save you time and money, now we will talk about other ways we can save money by reviewing how much our monthly income/expenses are

Transición: Durante este curso hemos hablado de varias maneras en que utilizando los servicios bancarios le puede ahorrar dinero y tiempo. Ahora hablaremos de otras

maneras en que podemos ahorrar dinero. Vamos a revisar nuestros ingresos y gastos mensuales



Note to Instructor: Provide Spending Plan worksheet to attendees, ask them to fill it out and allocate approximately 5 minutes to complete. Let them know that it is ok if they don't know the exact amounts of their spending, estimates are fine. Also, participants will not be asked to turn in their budget sheet or share it with others. This is for them to keep and use as a reference for today's discussion.



Note to Instructor: Open the discussion by asking, "does anyone have strategies on how to save money?" e.g. coupons, apps, etc. After the strategy conversation move on to the next questions

Nota para el instructor: Abra la conversación preguntando lo siguiente: "¿Alguien puede compartir maneras sobre cómo ahorrar dinero?" e.g. cupones, apps. Después de la conversación de estrategias pase a las siguientes preguntas

- Now that you have listed your expenses, did you find an opportunity where you can cut back? If so, please share.
- ¿Ahora que ha apuntado sus gastos, nota gastos que pueda reducir para poder ahorrar? Por favor comparta
- For those purchasing money orders or using prepaid cards, does seeing how much is spent on these fees motivate you to open a bank account?
- Para las personas que compran giros postales o usan tarjetas pre-pagadas, ahora que ven cuánto se gasta en estos cargos/tarifas, está motivado abrir una cuenta bancaria?
- Now that we have reviewed where we can cut back, what will we do with that extra money? (Answer: Open a savings account, save more, save for an emergency, etc)
- ¿Ahora que hemos revisado cómo podemos reducir gastos, que vamos hacer con ese dinero que nos sobra? (Respuesta: Abrir una cuenta de ahorros, ahorrar mas, ahorrar para una emergencia, etc)



Course & Class Wrap up

- Congratulations you have completed the 4 classes of Listos Clic Avance
- ¡Felicidades! han completado los cuatro talleres de Listos Clic Avance!
- We covered a lot of material in the past 4 classes, what was your biggest take away?
- Cubrimos bastante información en las últimas 4 clases. ¿Que tema(s) fue lo que le impacto más?
- If you have additional questions we encourage you to contact your bank and ask about their online banking options.
- Si tiene preguntas adicionales, le recomendamos que se comuniquen con su banco y le pregunté acerca de sus opciones en los servicios bancarios por internet
- You can also visit the www.listos-clic-avance.org website to watch more videos or re-watch the videos we covered in this course. You can also go on the website to learn other skills.
- También pueden visitar el sitio web de www.listos-clic-avance.org para ver mas videos o volver a ver cualquiera de los videos que vimos en este curso o para aprender una nueva aptitud.
- Hand out certificate of completion
- Entregue el certificado de finalización

**LISTOS, CLIC,
¡AVANCE!** SU BANCO
AL ALCANCE!



Los servicios bancarios por Internet ofrecen muchas ventajas. Los puede usar desde cualquier lugar fácilmente una vez que aprenda cómo usarlos.

El programa, **LISTOS, CLIC, AVANCE** es su oportunidad para empezar

¡No se detenga más y apresúrese!

Próximos talleres del programa **LISTOS, CLIC, AVANCE**

Día y Fecha:

Hora:

Lugar:

LISTOS, CLIC, AVANCE es un programa educativo gratuito que le da las herramientas y confianza para empezar a utilizar los servicios bancarios por Internet

MEMBER
FDIC

Listos, Clic, AvanceSM Sign-in Sheet

Name of the Instructor: _____ Course Site: _____

#	Name	Session 1	Session 2	Session 3	Session 4
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
19					
20					
21					
22					

PLAN DE GASTOS MENSUALES

Ingreso Mensual	
Salario #1	
Salario #2	
Otro tipo de ingreso (Propinas, Manutención de niño)	
Ingreso mensual total	
Gastos Mensuales Fijos	
Renta/Pago del alquiler	
Préstamo de Carro	
Seguro de Carro	
Transportación Publica	
Cuidado de niño/niña- Guardería	
Otros tipos de deudas/gastos fijos mensuales	
Total, de Gastos Mensuales Fijos	
Gastos Mensuales Flexibles	
Despensa	
Gas	
Luz	
Teléfono de casa	
Cable	
Celular	

PLAN DE GASTOS MENSUALES

Internet	
Gasolina para el carro	
Cargos de peajes	
Gastos de giros postales	
Gastos de tarjetas pre-pagadas	
Pagos a tarjeta de crédito	
Otros gastos flexibles (medicina, doctor)	
Total, de Gastos Mensuales Flexibles	
Gastos Discrecionales	
Ahorros	
Diversión	
Regalos	
Cine	
Donaciones monetarias- los diezmos	
Ropa y zapatos	
Manicure o pedicure o depilación de cejas	
Barbero	
Estilista	
Otros gastos discrecionales	
Total de Gastos Mensuales Discrecionales	

Signa los siguientes pasos para descargar aplicaciones:

- 1) Vaya a la tienda de aplicaciones en su teléfono móvil o tableta. La tienda de aplicaciones será uno de los iconos en su pantalla de inicio.
- 2) Busque el nombre de su banco, después localice el nombre del banco y logotipo. La aplicación será gratis, y es posible que necesite su contraseña de Apple o Google para descargar la aplicación
- 3) Después de descargar la aplicación, el logo/icono de su banco aparecerá en la pantalla de su teléfono. Si su pantalla está llena de otros iconos, puede usar la función de búsqueda para encontrar la aplicación de su banco



Creando un nombre de usuario y contraseña

Consejos para crear una contraseña segura que pueda recordar:

- Evite contraseñas fáciles de adivinar como 1234 o la palabra “contraseña”
- Evite usar las mismas credenciales (nombre de usuario y contraseña) para otras cuentas
- Use un nombre de usuario y contraseñas únicos para sus cuentas financieras
- Considere usar frases en lugar de contraseñas, por ejemplo la frase 1Flor_de_Primavera!
- Cambie su contraseña regularmente
- Asegúrese de mantener su nombre de usuario y contraseña en un lugar seguro donde usted las pueda acceder. No mantenga sus credenciales en una nota o documento en lugares públicos
- Algunos móviles le permiten usar su huella digital para iniciar sesión. Algunas aplicaciones bancarias tienen la misma función para que no tenga que volver a ingresar sus credenciales (nombre de usuario y contraseña)
- No se olvide de bloquear su pantalla de teléfono móvil o tableta cuando teclee sus credenciales en lugares públicos

Certificado de finalización del curso

Se reconoce que

Ha completado satisfactoriamente el curso de *Listos, Clic, Avance*

Este certificado es conferido por medio de _____

En este día _____

firmado por:

**LISTOS, CLIC,
¡AVANCE!** SU BANCO
AL ALCANCE!

Fecha: _____ Nombre de la agencia/organización: _____

1. Díganos cómo le ayudó el programa de *Listos, Clic, Avance* en demostrarle cómo utilizar los servicios bancarios por internet con lo siguiente:

- Estar más en control de mis finanzas: Mucho Moderadamente Un poco Para nada
- Evitar cargos: Mucho Moderadamente Un poco Para nada
- Ahorrar: Mucho Moderadamente Un poco Para nada

2. ¿Tiene una cuenta de banco? Si No

***Si no tiene una cuenta de banco y no planea abrir una, pase a la pregunta #4**

3. ¿Planea hacer lo siguiente en los próximos dos meses?
- | | Si | No | Ya lo estoy haciendo | |
|---|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|
| Inscribirse en los servicios bancarios por internet | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| Usar la aplicación móvil de su banco | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| Pagar sus facturas en línea | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| Usar su teléfono para depositar cheques | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| Revisar su saldo de cuenta bancaria por internet | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| Establecer alertas de cuenta | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| Monitorear sus gastos por internet | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | |
| Usar los servicios bancarios por internet para su negocio | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> No corresponde |

4. ¿Qué otros temas le gustaría aprender para fortalecer su futuro financiero?

- Introducción al crédito Cómo establecer crédito Presupuestos y ahorros
- Entender el sistema bancario Otro tema: _____

5. Por favor comparta cualquier otro comentario que tenga: _____

6. Queremos aprender más de usted. *Las siguientes preguntas son opcionales.*

- a. Edad: 18-29 30-49 50-59 60-69 70-79 80+
- b. Etnicidad y raza (marque lo que le corresponda): Hispano/a Latino/a
- Indio Americano o Nativo de Alaska Asiático/a Negro o Afroamericano
- Hawaiano Nativo o Isleño Pacífico Raza Blanca
- c. Ingresos anuales del hogar: Menos de \$20,000 \$20,000-\$39,999
- \$40,000-\$60,000 Mas de \$60,000