



# Servicios Bancarios

Caroline y Austin Hanna

# Aspectos fundamentales de la banca comercial

- Factores que deben considerarse al momento de decidir los servicios bancarios que necesitan
  - Cuentas de cheques
  - Cuentas de ahorro y certificados de depósito
  - Acceso a las cuentas

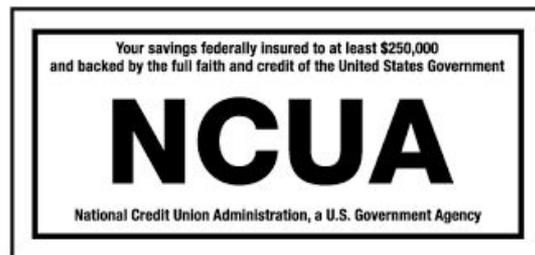


# Factores a considerar al decidir que servicio elegir

- APY
- Monto minimo para depositar
- Disponibilidad de fondos
- Otros elementos

# Seguro de depósitos en detalle

- El seguro de depósitos cubren negocios que son:
  - Negocios unipersonales
  - Corporaciones, sociedades y asociaciones no incorporadas como asociaciones con y sin fines de lucro
  - Cuentas fiduciarias



# Programa el ahorro automático



1. Sueldo mediante depósito directo:
  - a. Hacer que una parte del ingreso se deposite automáticamente en una cuenta de ahorros cada vez que recibe su sueldo.
2. El reembolso de impuestos:
  - a. Poder optar por repartir ese dinero entre un máximo de tres cuentas distintas: cuenta de cheques, cuenta de ahorros, y cuenta de jubilación (401k)
  - b. El Servicio de Impuestos Internos (IRS) tiene un formulario especial para esto

# Aspectos fundamentales de la banca commercial: Eligiendo el banco adecuado

- Uso y disponibilidad de cajeros automáticos
- Servicio al cliente y relación con el cliente
- Accesibilidad: conducir o caminar, estacionamiento, servicio de ventanilla para el automóvil
- Productos y servicios
- Cargos/Tarifas
- Disponibilidad de los fondos depositados



# Cómo elegir un banco

Es mejor elegir una cooperativa de crédito (credit union) porque muchas veces no tienen tantos cargos. Usualmente los bancos tienen más cargos.



Alguien puede explicar la diferencia entre la cuenta de cheques, la cuenta de ahorros y un certificado de depósito?

# No mezcle las transacciones de negocios con las personales

- Eviten “entremezclar”
  - Aseguren que su contabilidad sea precisa
  - Eviten las consecuencias de una pobre administración de impuestos
- Sigam un protocolo adecuado para transferir fondos (pregunten en su banco cómo se genera un registro de actividad)

## Otro ejemplo

# Marcus: by Goldman Sachs®



### Savings and CD's

#### Online Savings Account

A high-yield account that earns more than a typical savings account at a [traditional bank](#). Flexibility to add or withdraw money any time. Variable rate can change.

**4.50%**

Annual Percentage Yield ⓘ

#### High-Yield CD

Typically has a higher APY than traditional savings accounts, but your money is locked away. The rate never changes so you get a [guaranteed return](#).

14 Months ▾

**5.25%**

Annual Percentage Yield ⓘ

#### No-Penalty CD

Earn a fixed rate and lock in your money, like a traditional CD, but you can also get flexibility: You can withdraw your balance plus all interest beginning 7 days after funding.

13 Months ▾

**4.70%**

Annual Percentage Yield ⓘ

#### La Cuenta de Ahorros:

- No hay tarifas para transferir entre cuentas
- No hay un mínimo
- El porcentaje cambia pero generalmente es más alto que otros
- Con remision gana +1%

# Un ejemplo



## Money Market and Share Savings

Product	APY	Dividend Rate	Min. Opening Balance	Min. Earning Balance
Share Savings	0.05%	0.05%	\$1.00	\$1.00
Money Market \$0-\$4,999.99	1.50%	1.49%	\$0.00	\$0.00
Money Market \$5,000.00-\$9,999.99	1.50%	1.49%	\$0.00	\$0.00
Money Market \$10,000.00-\$24,999.99	1.70%	1.69%	\$0.00	\$0.00
Money Market \$25,000.00-\$49,999.99	2.30%	2.28%	\$0.00	\$0.00
Money Market \$50,000.00-\$99,999.99	2.70%	2.67%	\$0.00	\$0.00

## Certificado de deposito

Term	APY	Dividend Rate	Min. Opening Balance	Min. Earning Balance
3-5 Months	5.50%	5.37%	\$500.00	\$500.00
6-11 Months	5.30%	5.18%	\$500.00	\$500.00
12-17 Months	5.30%	5.18%	\$500.00	\$500.00
18-23 Months	4.50%	4.41%	\$500.00	\$500.00
24-29 Months	4.50%	4.41%	\$500.00	\$500.00
30-35 Months	4.20%	4.12%	\$500.00	\$500.00
36-47 Months	4.35%	4.27%	\$500.00	\$500.00
48-59 Months	4.20%	4.12%	\$500.00	\$500.00
60 Months	4.20%	4.12%	\$500.00	\$500.00

# My 529

Target Enrollment Investment Options	Ticker Symbol	Latest Month	Latest Three Months	Year to Date <sup>1</sup>	One Year	Average Annualized Return <sup>2</sup>				Inception Date <sup>3</sup>
						Three Year	Five Year	Ten Year	Since Inception	
Target Enrollment 2042/2043	UTAOX	0.09%	14.85%	0.09%	N/A	N/A	N/A	N/A	6.39%	07/10/2023
Target Enrollment 2040/2041	UTANX	0.09%	14.85%	0.09%	13.86%	N/A	N/A	N/A	2.06%	07/15/2021
Target Enrollment 2038/2039	UTAMX	0.08%	14.71%	0.08%	13.75%	N/A	N/A	N/A	1.82%	07/15/2021
Target Enrollment 2036/2037	UTALX	0.06%	13.72%	0.06%	12.81%	N/A	N/A	N/A	1.43%	07/15/2021
Target Enrollment 2034/2035	UTAKX	0.06%	12.74%	0.06%	11.81%	N/A	N/A	N/A	1.23%	07/15/2021
Target Enrollment 2032/2033	UTAJX	0.03%	11.78%	0.03%	10.66%	N/A	N/A	N/A	0.92%	07/15/2021
Target Enrollment 2030/2031	UTAIX	0.01%	10.83%	0.01%	9.61%	N/A	N/A	N/A	0.63%	07/15/2021
Target Enrollment 2028/2029	UTAGX	-0.00%	9.87%	-0.00%	8.56%	N/A	N/A	N/A	0.34%	07/15/2021
Target Enrollment 2026/2027	UTAEX	-0.02%	8.92%	-0.02%	7.52%	N/A	N/A	N/A	0.04%	07/15/2021
Target Enrollment 2024/2025	UTADX	-0.02%	7.73%	-0.02%	6.43%	N/A	N/A	N/A	-0.33%	07/15/2021
Target Enrollment 2022/2023	UTABX	-0.01%	6.79%	-0.01%	5.31%	N/A	N/A	N/A	-0.43%	07/15/2021
Enrolled	UTAWX	-0.01%	5.99%	-0.01%	4.19%	N/A	N/A	N/A	-0.70%	07/15/2021

# Cuentas de Jubilación

- 401k - Se imponen impuestos al sacar el dinero
- Roth IRA - Se imponen impuestos al depositar el dinero



## Servicios bancarios

<b>Que necesita AHORA</b>	FECHA de implementación o revaluación	<b>Que cree que necesitará en 6 MESES – 1 AÑO</b>	FECHA de implementación o revaluación	<b>Que piensa obtener en 2 AÑOS</b>	FECHA de implementación o revaluación

# Mejorando la posibilidad de obtener un buen préstamo comercial

- Desarrollen los cinco pilares del crédito
- Investiguen, hagan preguntas
- Construyan relaciones a largo plazo con su banquero
- Mejoren su puntaje de crédito personal



# Registro de Asistencia

