

Spanish for Banking

120+ Essential Phrases for Bank & Financial Services Staff

124+ Essential Phrases

Every phrase includes an easy English-friendly phonetic pronunciation, organized by real job situations with quick-reference cards for daily use.

\$15 | *PDF Workbook* | *TemplateForge*

120+ Essential Phrases for Bank & Financial Services Staff

How to Use This Workbook

- Learn the Greeting and Account sections first - they carry most everyday branch conversations.
- Practice the phonetics out loud. The pronunciation guides use English-friendly syllables.
- Keep the Quick-Reference Cards at your desk or teller window for daily use.
- Use these phrases for everyday service. For legal documents, loans, and anything the client must sign or fully understand, ensure complete understanding - when in doubt, use a certified interpreter.

Pronunciation Guide

Section 1: Greeting & Helping Customers (18 Phrases)

A professional welcome at the branch.

1	Welcome to the bank	Bienvenido/a al banco	byehn-veh-NEE-doh/dah ahl BAHN-koh
2	How can I help you today?	¿En qué le puedo ayudar hoy?	en kay lay PWEH-doh ah-yoo-DAHR oy
3	Are you here for a withdrawal?	¿Vino para un retiro?	VEE-noh PAH-rah oon reh-TEE-roh
4	Are you here for a deposit?	¿Vino para un depósito?	VEE-noh PAH-rah oon deh-POH-see-toh
5	Do you have an appointment?	¿Tiene una cita?	tee-EH-nay OO-nah SEE-tah
6	Please take a number	Tome un turno, por favor	TOH-may oon TOOR-noh por fah-VOR
7	Please have a seat	Tome asiento, por favor	TOH-may ah-see-EN-toh por fah-VOR
8	A representative will be with you shortly	Un representante vendrá en un momento	oon reh-preh-sen-TAHN-tay ven-DRAH en oon moh-MEN-toh
9	May I see your ID, please?	¿Puedo ver su identificación, por favor?	PWEH-doh vehr soo ee-den-tee-fee-kah-see-OW N por fah-VOR
10	Can you spell your name for me?	¿Puede deletrear su nombre?	PWEH-day deh-leh-treh-AHR soo NOHM-bray
11	What is your account number?	¿Cuál es su número de cuenta?	kwahl ess soo NOO-meh-roh day KWEHN-tah
12	Do you have your bank card?	¿Tiene su tarjeta bancaria?	tee-EH-nay soo tahr-HEH-tah bahn-KAH-ree-ah
13	Please wait a moment	Espere un momento, por favor	es-PEH-ray oon moh-MEN-toh por fah-VOR

14	How can I assist you better?	¿En qué más le puedo servir?	en kay mahs lay PWEH-doh sehr-VEER
15	Is there anything else?	¿Algo más?	AHL-goh mahs
16	Thank you for coming	Gracias por venir	GRAH-see-ahs por veh-NEER
17	Have a good day	Que tenga un buen día	kay TEN-gah oon bwen DEE-ah
18	Please return when you need help	Vuelva cuando necesite ayuda	VWEHL-vah KWAHN-doh neh-seh-SEE-tay ah-YOO-dah

Section 2: Accounts & Opening an Account (17 Phrases)

Help customers open and manage accounts.

19	I'd like to open an account	Quisiera abrir una cuenta	kee-see-EH-rah ah-BREER OO-nah KWEHN-tah
20	What type of account do you want?	¿Qué tipo de cuenta quiere?	kay TEE-poh day KWEHN-tah kee-EH-ray
21	A checking account?	¿Una cuenta de cheques?	OO-nah KWEHN-tah day CHEH-kays
22	A savings account?	¿Una cuenta de ahorros?	OO-nah KWEHN-tah day ah-OH-rrohs
23	We need two forms of ID	Necesitamos dos identificaciones	neh-seh-see-TAH-mohs dohs ee-den-tee-fee-kah-see-OH -nes
24	Do you have a Social Security number?	¿Tiene número de Seguro Social?	tee-EH-nay NOO-meh-roh day seh-GOO-roh soh-see-AHL
25	Is your address current?	¿Está actualizada su dirección?	es-TAH ahk-too-ah-lee-SAH-dah soo dee-rek-see-OWN
26	What is your phone number?	¿Cuál es su número de teléfono?	kwahl ess soo NOO-meh-roh day teh-LEH-foh-noh
27	Do you want online banking?	¿Quiere banca en línea?	kee-EH-ray BAHN-kah en LEE-neh-ah
28	We will open the account today	Abrimos la cuenta hoy	ah-BREE-mohs lah KWEHN-tah oy
29	There is a minimum balance	Hay un saldo mínimo	eye oon SAHL-doh MEE-nee-moh
30	There is a monthly fee	Hay una cuota mensual	eye OO-nah KWOH-tah men-SWAHL
31	Please sign here	Firme aquí, por favor	FEER-may ah-KEE por fah-VOR

32	Your account is ready	Su cuenta está lista	soo KWEHN-tah es-TAH LEES-tah
33	Here is your account number	Aquí está su número de cuenta	ah-KEE es-TAH soo NOO-meh-roh day KWEHN-tah
34	Do you have any questions about the account?	¿Tiene preguntas sobre la cuenta?	tee-EH-nay preh-GOON-tahs SOH-bray lah KWEHN-tah
35	You'll receive your card in the mail	Recibirá su tarjeta por correo	reh-see-bee-RAH soo tahr-HEH-tah por koh-REH-oh

Section 3: Deposits, Withdrawals & Transfers (18 Phrases)

Handle daily transactions clearly.

36	I'd like to make a deposit	Quisiera hacer un depósito	kee-see-EH-rah ah-SEHR oon deh-POH-see-toh
37	I'd like to withdraw cash	Quisiera retirar efectivo	kee-see-EH-rah reh-tee-RAHR eh-fehk-TEE-voh
38	How much would you like to deposit?	¿Cuánto quiere depositar?	KWAHN-toh kee-EH-ray deh-poh-see-TAHR
39	How much would you like to withdraw?	¿Cuánto quiere retirar?	KWAHN-toh kee-EH-ray reh-tee-RAHR
40	In what denominations?	¿En qué denominaciones?	en kay deh-noh-mee-nah-see-OH- nes
41	Would you like a receipt?	¿Quiere su recibo?	kee-EH-ray soo reh-SEE-boh
42	Please fill out the deposit slip	Por favor llene la boleta de depósito	por fah-VOR YEH-nay lah boh-LEH-tah day deh-POH-see-toh
43	Sign the back, please	Firme atrás, por favor	FEER-may ah-TRAHS por fah-VOR
44	I'd like to transfer funds	Quisiera hacer una transferencia	kee-see-EH-rah ah-SEHR OO-nah trans-feh-REN-see-ah
45	To which account?	¿A qué cuenta?	ah kay KWEHN-tah
46	What is the recipient's name?	¿Cuál es el nombre del beneficiario?	kwahl ess el NOHM-bray del beh-neh-fee-see-AH-ree-oh
47	The transfer takes one business day	La transferencia tarda un día hábil	lah trans-feh-REN-see-ah TAHR-dah oon DEE-ah AH-beel
48	Your balance is [amount]	Su saldo es [cantidad]	soo SAHL-doh ess [kahn-tee-DAHD]

49	Your new balance is [amount]	Su nuevo saldo es [cantidad]	soo NWEH-voh SAHL-doh ess [kahn-tee-DAHD]
50	Count the cash, please	Cuenta el efectivo, por favor	KWEHN-tay el eh-fehk-TEE-voh por fah-VOR
51	Here is your cash	Aquí tiene su efectivo	ah-KEE tee-EH-nay soo eh-fehk-TEE-voh
52	Do you want this in smaller bills?	¿Lo quiere en billetes más pequeños?	loh kee-EH-ray en bee-YEH-tays mahs peh-KEH-nyohs
53	Anything else?	¿Algo más?	AHL-goh mahs

Section 4: Cards & Digital Banking (16 Phrases)

Help with cards, apps and online services.

54	Would you like a debit card?	¿Quiere una tarjeta de débito?	kee-EH-ray OO-nah tahr-HEH-tah day DEH-bee-toh
55	Would you like a credit card?	¿Quiere una tarjeta de crédito?	kee-EH-ray OO-nah tahr-HEH-tah day KREH-dee-toh
56	Your card is ready	Su tarjeta está lista	soo tahr-HEH-tah es-TAH LEES-tah
57	Sign the back of the card	Firme el reverso de la tarjeta	FEER-may el reh-VEHR-soh day lah tahr-HEH-tah
58	Choose your PIN	Elija su NIP / su clave	eh-LEE-hah soo neep / soo KLAH-vay
59	Don't share your PIN with anyone	No comparta su NIP con nadie	no kom-PAHR-tah soo neep kon NAH-dee-ay
60	Do you have the app installed?	¿Tiene la aplicación instalada?	tee-EH-nay lah ah-plee-kah-see-OWN eens-tah-LAH-dah
61	Download the app from the store	Descargue la aplicación de la tienda	des-KAHR-gay lah ah-plee-kah-see-OWN day lah tee-EN-dah
62	Log in with your user and password	Entre con su usuario y contraseña	EN-tray kon soo oo-sah-REE-oh ee kon-trah-SEH-nyah
63	You can check your balance in the app	Puede ver su saldo en la aplicación	PWEH-day vehr soo SAHL-doh en lah ah-plee-kah-see-OWN
64	You can pay bills from your phone	Puede pagar facturas desde su teléfono	PWEH-day pah-GAHR fahk-TOO-rahs DEHS-day soo teh-LEH-foh-noh
65	Text alerts are free	Las alertas por mensaje son gratis	lahs ah-LEHR-tahs por men-SAH-hay son GRAH-tees

66	Enable notifications for security	Active las notificaciones por seguridad	ahk-TEE-vay lah noh-tee-fee-kah-see-OH-ne s por seh-goo-ree-DAHD
67	Set up two-step verification	Active la verificación en dos pasos	ahk-TEE-vay lah veh-ree-fee-kah-see-OWN en dohs PAH-sohs
68	Never share your password	Nunca comparta su contraseña	NOON-kah kom-PAHR-tah soo kon-trah-SEH-nyah
69	Would you like help setting it up?	¿Quiere ayuda para configurarlo?	kee-EH-ray ah-YOO-dah PAH-rah kon-fee-goo-RAHR-loh

Section 5: Loans, Credit & Mortgages (16 Phrases)

Discuss lending options clearly.

70	Are you interested in a loan?	¿Le interesa un préstamo?	lay een-teh-REH-sah oon PREHS-tah-moh
71	What is the loan for?	¿Para qué es el préstamo?	PAH-rah kay ess el PREHS-tah-moh
72	What amount do you need?	¿Qué monto necesita?	kay MOHN-toh neh-seh-SEE-tah
73	How much is your income?	¿Cuál es su ingreso?	kwahl ess soo een-GREH-soh
74	We'll review your application	Vamos a revisar su solicitud	VAH-mohs ah reh-vee-SAHR soo soh-lee-see-TOOD
75	The interest rate is [rate]	La tasa de interés es [tasa]	lah TAH-sah day een-teh-REHS ess [TAH-sah]
76	The monthly payment would be [amount]	El pago mensual sería [cantidad]	el PAH-goh men-SWAHL seh-REE-ah [kahn-tee-DAHD]
77	How long is the term?	¿De cuánto es el plazo?	day KWAHN-toh ess el PLAH-soh
78	Do you want a fixed or variable rate?	¿Quiere una tasa fija o variable?	kee-EH-ray OO-nah TAH-sah FEE-hah oh bah-ree-AH-blay
79	You need a co-signer	Necesita un cofirmante	neh-seh-SEE-tah oon koh-feer-MAHN-tay
80	Your application was approved	Su solicitud fue aprobada	soo soh-lee-see-TOOD fweh ah-proh-BAH-dah
81	Your application was not approved	Su solicitud no fue aprobada	soo soh-lee-see-TOOD no fweh ah-proh-BAH-dah
82	Let me explain the terms	Déjeme explicarle los términos	DEH-heh-may eks-plee-KAHR-lay loh TEHR-mee-nohs

83	Read this before you sign	Lea esto antes de firmar	LEH-ah ES-toh AHN-tays day feer-MAHR
84	Do you have any questions about the paperwork?	¿Tiene preguntas sobre el papeleo?	tee-EH-nay preh-GOON-tahs SOH-bray el pah-peh-LEH-oh
85	You can call us about your mortgage	Puede llamarnos sobre su hipoteca	PWEH-day yah-MAHR-nohs SOH-bray soo ee-poh-TEH-kah

Section 6: Foreign Exchange & Services (11 Phrases)

Help with currency and special services.

86	Are you here to change money?	¿Vino a cambiar dinero?	VEE-noh ah kahn-bee-AHR dee-NEH-roh
87	What currency do you want?	¿Qué moneda quiere?	kay moh-NEH-dah kee-EH-ray
88	The exchange rate is [rate]	El tipo de cambio es [tasa]	el TEE-poh day KAHM-bee-oh ess [TAH-sah]
89	We can order that currency	Podemos pedir esa moneda	poh-DEH-mohs peh-DEER EH-sah moh-NEH-dah
90	It will arrive in two days	Llegará en dos días	yeh-gah-RAH en dohs DEE-ahs
91	Would you like cash or a check?	¿Quiere efectivo o cheque?	kee-EH-ray eh-fehk-TEE-voh oh CHEH-kay
92	We offer wire transfers	Ofrecemos transferencias	oh-freh-SEH-mohs trans-feh-REN-see-ahs
93	We offer money orders	Ofrecemos giros	oh-freh-SEH-mohs HEE-rohs
94	Would you like a cashier's check?	¿Quiere un cheque de caja?	kee-EH-ray oon CHEH-kay day KAH-hah
95	This service has a small fee	Este servicio tiene una pequeña cuota	ES-tay sehr-VEE-see-oh tee-EH-nay OO-nah peh-KEH-nyah KWOH-tah
96	Please visit our ATM for that	Por favor use nuestro cajero para eso	por fah-VOR OO-seh NWEHS-troh kah-HEH-roh PAH-rah EH-soh

Section 7: Problems, Fraud & Compliance (16 Phrases)

Handle issues and protect customers.

97	Is there a problem with your account?	¿Hay algún problema con su cuenta?	eye ahl-GOON proh-BLEH-mah kon soo KWEHN-tah
98	I see a mistake here	Veo un error aquí	VEH-oh oon eh-RROHR ah-KEE

99	Let me check that for you	Déjeme revisarlo por usted	DEH-heh-may reh-vee-Sahr-loh por oos-TED
100	This charge looks unusual	Este cargo parece inusual	ES-tay KAHR-goh pah-REH-say een-oo-SWAHL
101	Someone may have used your card	Alguien pudo haber usado su tarjeta	AHL-gee-en POO-doh ah-BEHR oo-SAH-doh soo tahr-HEH-tah
102	We will cancel the card	Vamos a cancelar la tarjeta	VAH-mohs ah kahn-seh-LAHR lah tahr-HEH-tah
103	We will issue a new card	Le enviaremos una tarjeta nueva	lay en-vee-ah-REH-mohs OO-nah tahr-HEH-tah NWEH-vah
104	Please call the number on the back	Por favor llame al número del reverso	por fah-VOR YAH-may ahl NOO-meh-roh del reh-VEHR-soh
105	Never share your password or PIN	Nunca comparta su contraseña o NIP	NOON-kah kom-PAHR-tah soo kon-trah-SEH-nyah oh neep
106	The bank will never ask for that	El banco nunca le pedirá eso	el BAHN-koh NOON-kah lay peh-dee-RAH EH-soh
107	This looks like a scam	Esto parece una estafa	ES-toh pah-REH-say OO-nah es-TAH-fah
108	We need to verify your identity	Necesitamos verificar su identidad	neh-seh-see-TAH-mohs veh-ree-fee-KAHR soo een-den-tee-DAHD
109	The account was flagged for review	La cuenta fue marcada para revisión	lah KWEHN-tah fweh mahr-KAH-dah PAH-rah reh-vee-see-OWN
110	This form is required by law	Este formulario es requerido por ley	ES-tay fohr-moo-LAH-ree-oh ess reh-keh-REE-doh por lay
111	Please sign this authorization	Por favor firme esta autorización	por fah-VOR FEER-may ES-tah ow-toh-ree-sah-see-OWN
112	Let me refer you to our specialist	Déjeme referirlo a nuestro especialista	DEH-heh-may reh-feh-REEH-loh ah NWEHS-troh es-peh-see-ah-LEES-tah

Section 8: Phone Service & Appointments (12 Phrases)

Help customers over the phone.

113	Good morning, thank you for calling [bank]	Buenos días, gracias por llamar al [banco]	BWEH-nohs DEE-ahs GRAH-see-ahs por yah-MAHR ahl [BAHN-koh]
-----	--	--	--

114	How can I help you today?	¿En qué le puedo ayudar hoy?	en kay lay PWEH-doh ah-yoo-DAHR oy
115	Please hold a moment	Espere un momento, por favor	es-PEH-ray oon moh-MEN-toh por fah-VOR
116	I'll transfer you to an agent	Le transfiero con un agente	lay trans-fee-EH-roh kon oon ah-HEN-tay
117	For your security, please verify your ID	Por seguridad, por favor confirme su identidad	por seh-goo-ree-DAHD por fah-VOR kon-FEER-may soo een-den-tee-DAHD
118	Can you tell me your account number?	¿Puede darme su número de cuenta?	PWEH-day DAHR-may soo NOO-meh-roh day KWEHN-tah
119	Do you want to schedule an appointment?	¿Quiere agendar una cita?	kee-EH-ray ah-hen-DAHR OO-nah SEE-tah
120	We have an opening tomorrow morning	Tenemos un espacio mañana por la mañana	teh-NEH-mohs oon es-PAH-see-oh mah-NYAH-nah por lah mah-NYAH-nah
121	I can help you with that now	Puedo ayudarle con eso ahora	PWEH-doh ah-yoo-DAHR-lay kon EH-soh ah-OH-rah
122	Do you have any other questions?	¿Tiene alguna otra pregunta?	tee-EH-nay ahl-GOO-nah OH-trah preh-GOON-tah
123	Thank you for calling, goodbye	Gracias por su llamada, adiós	GRAH-see-ahs por soo yah-MAH-dah ah-dee-OHS
124	We will call you back shortly	Le llamaremos de vuelta en breve	lay yah-mah-REH-mohs day VWEHL-tah en BREH-vay

Quick-Reference Cards

Teller Window Cheat Card

1	How can I help you today?	¿En qué le puedo ayudar hoy?	en kay lay PWEH-doh ah-yoo-DAHR oy
2	May I see your ID?	¿Puedo ver su identificación?	PWEH-doh vehr soo ee-den-tee-fee-kah-see-OW N
3	How much would you like to deposit?	¿Cuánto quiere depositar?	KWAHN-toh kee-EH-ray deh-poh-see-TAHR
4	How much would you like to withdraw?	¿Cuánto quiere retirar?	KWAHN-toh kee-EH-ray reh-tee-RAHR
5	In what denominations?	¿En qué denominaciones?	en kay deh-noh-mee-nah-see-OH- nes
6	Would you like a receipt?	¿Quiere su recibo?	kee-EH-ray soo reh-SEE-boh

7	Please sign here	Firme aquí, por favor	FEER-may ah-KEE por fah-VOR
8	Your balance is [amount]	Su saldo es [cantidad]	soo SAHL-doh ess [kahn-tee-DAHD]
9	Is there anything else?	¿Algo más?	AHL-goh mahs
10	Have a good day	Que tenga un buen día	kay TEN-gah oon bwen DEE-ah

Common Bank Requests

Working with Spanish-Speaking Customers

- Money is stressful and legal language is complex. Go slowly, repeat key points, and confirm understanding at each step.
- For any contract, loan or document the customer signs, make sure they fully understand before signing. When in doubt, use a certified interpreter.
- Fraud warnings should be given clearly and kindly: 'El banco nunca le pedirá eso' (The bank will never ask for that).
- Spanish-speaking customers may be less familiar with procedures like routing numbers or online verification. Offer to walk them through it.
- A clear '¿Algo más?' (Anything else?) at the end ensures they leave with everything resolved.