Conceptos Básicos Sobre

Cuentas Corrientes

Programa de Educación Financiera de la FDIC

Bienvenidos

1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones

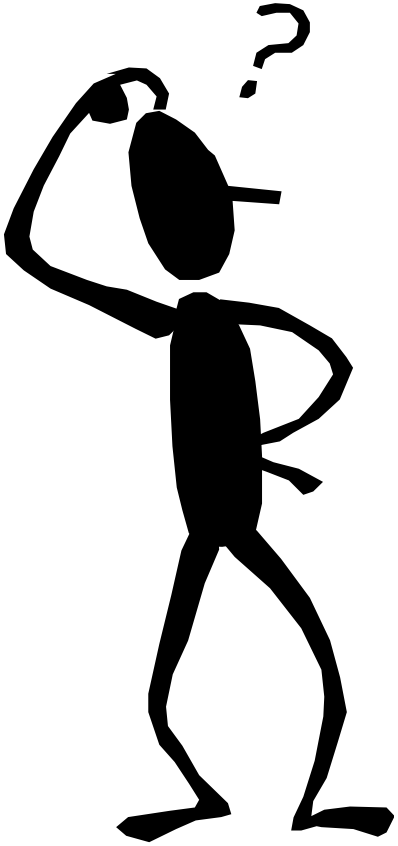
Programa de Educación Financiera FDIC

Objetivos: Primera parte

- Determinar los beneficios de una cuenta corriente
- Determinar qué cuenta corriente se adapta mejor a sus necesidades
- Identificar los pasos para abrir una cuenta corriente
- Añadir dinero a una cuenta corriente
- Retirar dinero de una cuenta corriente
- Usar un cajero automático (ATM)

Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué sabe usted?

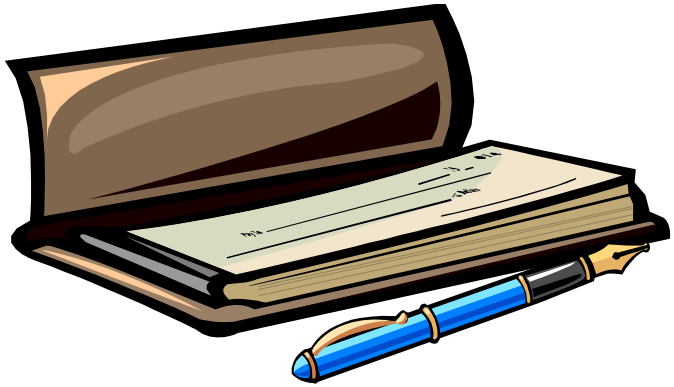


¿Qué saben o quieren aprender sobre las cuentas corrientes?

Programa de Educación Financiera FDIC

Su experiencia

- ¿Han tenido alguna vez una cuenta corriente?
- ¿Qué les viene a la mente cuando piensan en cuentas corrientes?



Programa de Educación Financiera FDIC

Beneficios de las cuentas corrientes

- **¿Cuáles son los beneficios de tener una cuenta corriente?**
  - Conveniencia
  - Costo
  - Mejor administración del dinero
  - Seguridad

Programa de Educación Financiera FDIC

Conveniencia

- **Acceso rápido y fácil a sus fondos**
- **Acceso inmediato a fondos ingresados con depósito directo**
- **Menos riesgo de perder dinero si utiliza cheques y tarjetas de débito**

Programa de Educación Financiera FDIC

Costo

Costos de cobro de cheques y órdenes de pago:

Cobro de cheques: 4 x $20 = $80 x 12 mo. = **$960/año**

Órden de pago: 12 x $5 = **$60/año** + $960 = **$1,020/año**

Costos con una cuenta corriente:

Órden de pago: 12 x $5 = **$60/año** + $18 = **$78/año**

Ahorros totales al usar una cuenta corriente =

$942

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 1: Costos de tener una cuenta corriente comparado con no tener una cuenta corriente

Realizar la Actividad 1 en la Guía para el Participante.

1. Lea cada situación planteada.
2. Responda a las preguntas.
3. Compare costos.

Programa de Educación Financiera FDIC

Mejor administración del dinero

- **Mantener una cuenta corriente:**
  - Le permite controlar sus gastos y tomar buenas decisiones a la hora de gastar
  - Le ayuda a estar más preparado para seguir un plan de gastos y ahorrar dinero
  - Le ayuda a construir relaciones positivas con su banco para futuras transacciones
  - Deja un registro de que usted paga sus facturas a tiempo

Programa de Educación Financiera FDIC

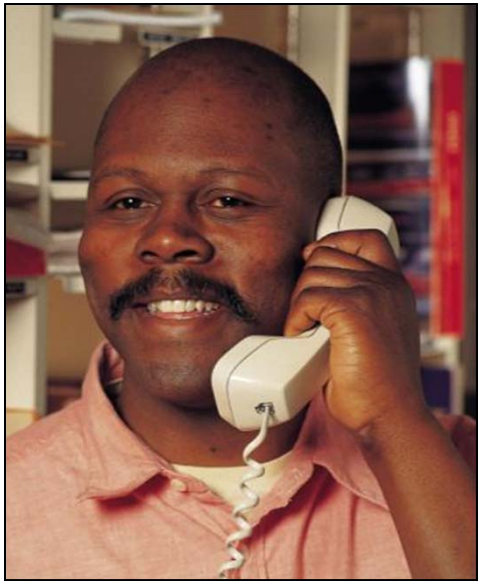
Seguridad

- **Limite sus pérdidas económicas al denunciar cheques perdidos o tarjetas de débito robadas a su banco lo antes posible**
- **Elija una institución asegurada por la FDIC**
  - Calcule su cobertura de seguro con la Herramienta Electrónica de Cálculo de Seguro de Depósitos (EDIE): www.myfdicinsurance.gov

Programa de Educación Financiera FDIC

Encontrar la cuenta corriente indicada

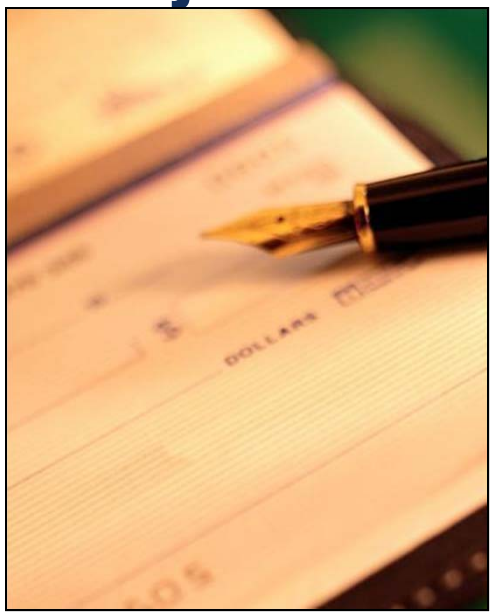
- **Pregunte a otros**
- **Determine lo que necesitará en una cuenta corriente**
- **Compare cuentas y los cargos que se cobran**



Programa de Educación Financiera FDIC

Tipos de cuentas corrientes

- Cuentas corrientes sin cargo o a bajo costo
- Cuenta corriente electrónica/ de cajero automático
- Cuentas corrientes regulares
- Cuentas corrientes que devengan intereses



Programa de Educación Financiera FDIC

Lista de costos

- **Una lista de costos puede incluir:**
  - Costo por servicio mensual
  - Costo por saldo mínimo
  - Costo por uso de cajero automático
  - Costo por sobregiro o insuficiencia de fondos (NSF)
  - Costo por suspensión de pago

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 2: Costos de una cuenta corriente

Realizar la Actividad 2 en la Guía para el Participante.

1. Lea cada descripción.
2. Escriba el tipo de costo que corresponde.

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 3: Elegir la cuenta corriente adecuada

Realizar la Actividad 3 en la Guía para el Participante.

1. Lea la situación planteada y el ejemplo de lista de costos.
2. Responda a las preguntas.

Programa de Educación Financiera FDIC

Requisitos para abrir una cuenta corriente

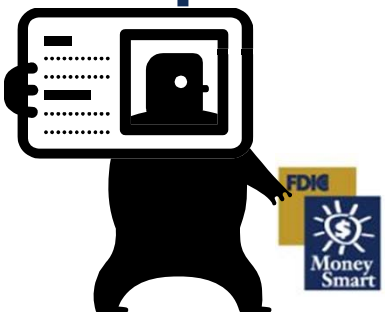
- **Para abrir una cuenta, le pedirán:**

  - Identificación con su foto (ID)
  - Su número del Seguro Social (SSN) o número de identificación individual de contribuyente (ITIN)
  - Su depósito inicial

Programa de Educación Financiera FDIC

Verificación de identidad y comprobación del historial

- ¡La verificación de identidad es para su protección!
- El banco puede comprobar su historial credicitio y bancario.
- Si no puede abrir una cuenta, consulte los programas de "segunda oportunidad" para una cuenta corriente.



Programa de Educación Financiera FDIC

Registro de cheques

- **Le ayuda a controlar el dinero que ingresa o extrae de su cuenta corriente.**

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)	Depósito/Crédito (+)	Saldo

Programa de Educación Financiera FDIC

Registro de cheques

- **Anote:**
  - Fecha: 3/20/20XX
  - Descripción de la transacción: Depósito inicial
  - Depósito/Crédito (+): $200.00
  - Saldo: $200.00

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)	Depósito/Crédito (+)	Saldo
	3/20	Depósito inicial		200 00	200 00

Programa de Educación Financiera FDIC

Depósito de efectivo

- **Cuando realice un depósito de efectivo con una boleta de depósito:**
  - Asegúrese de que la boleta de depósito tiene el número de cuenta y domicilio correctos
  - Escriba la fecha de la transacción
  - Escriba el monto total de dinero
  - Entréguele al cajero la boleta de depósito y el dinero

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 4: Completar una boleta de depósito

Realizar la Actividad 4 en la Guía para el Participante.

1. Complete la boleta de depósito de ejemplo.
2. Anote la transacción en su registro de cheques.

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 4: Cont.

Your Name
Address
City, State, Zip

Deposit Ticket
00002215607

Date March 22, 20XX

Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal

Sign Here for Cash Received (If Required)

Your Financial Institution

241071212 *00002215607* *2201*

Cash	30	00
Checks		
Total	30	00
Less Cash Received		
Total Deposit	30	00

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)	Depósito/Crédito (+)	Saldo
	3/20	Depósito inicial		200 00	$200 00
	3/22	Depósito		30 00	$230 00

Programa de Educación Financiera FDIC

Depósito de cheque con una boleta de depósito

- **Firme (endose) el dorso del cheque para depositar o cobrar un cheque**
- **Escriba “Para depósito sólo” si va a depositar el cheque**
- **Complete la boleta de depósito**

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 5: Depositar cheques con devolución de dinero

Realizar la Actividad 5 en la Guía para el Participante

1. Complete la boleta de depósito de ejemplo.
2. Anote la transacción en su registro de cheques.

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 5: Depositar cheques con devolución de dinero

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)		Depósito/Crédito (+)		Saldo	
	3/20	Depósito inicial			200	00	$200	00
	3/22	Depósito			30	00	$230	00
	3/23	Depósito			50	00	$280	00
	3/23	Retiro	25	00			$255	00

Your Name
Address
City, State, Zip

Deposit Ticket
00002215608

Date March 23, 20XX

Deposits May Not be Available for Immediate Withdrawal

Your Signature

Sign Here for Cash Received (If Required)

Your Financial Institution

241071212 *00002215608* *2201*

Cash		
Checks	50	00
Total	50	00
Less Cash Received	25	00
Total Deposit	25	00

Programa de Educación Financiera FDIC

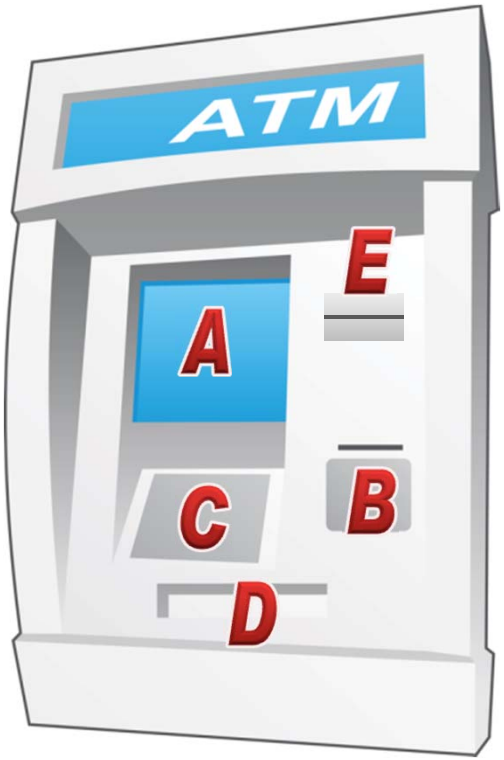
Depósito directo

- **El depósito directo:**
  - Es un modo seguro de recibir dinero
  - Es un modo conveniente y rentable de depositar y cobrar cheques
  - Es un modo fácil y conveniente de acceder a su dinero
  - Es predecible y confiable

Programa de Educación Financiera FDIC

Cajero automático (ATM)

- **Los ATM le permiten depositar y retirar dinero 24/7.**
- **Las distintas partes incluyen:**
  A. La pantalla
  B. La ranura
  C. El teclado
  D. El dispensador de dinero
  E. La ranura de depósito



Programa de Educación Financiera FDIC

Depósitos en ATM

- Complete la boleta o el sobre de depósito, si se requiere
- Inserte su tarjeta de ATM como se indica
- Siga las instrucciones para depositar su dinero
- ¡No se olvide de su tarjeta!

Programa de Educación Financiera FDIC

Escribir un cheque

1. Asegúrese de que tiene fondos suficientes en su cuenta
2. Complete todos los espacios en blanco que hay en el cheque.
3. Registre la transacción en su registro de cheques

Programa de Educación Financiera FDIC

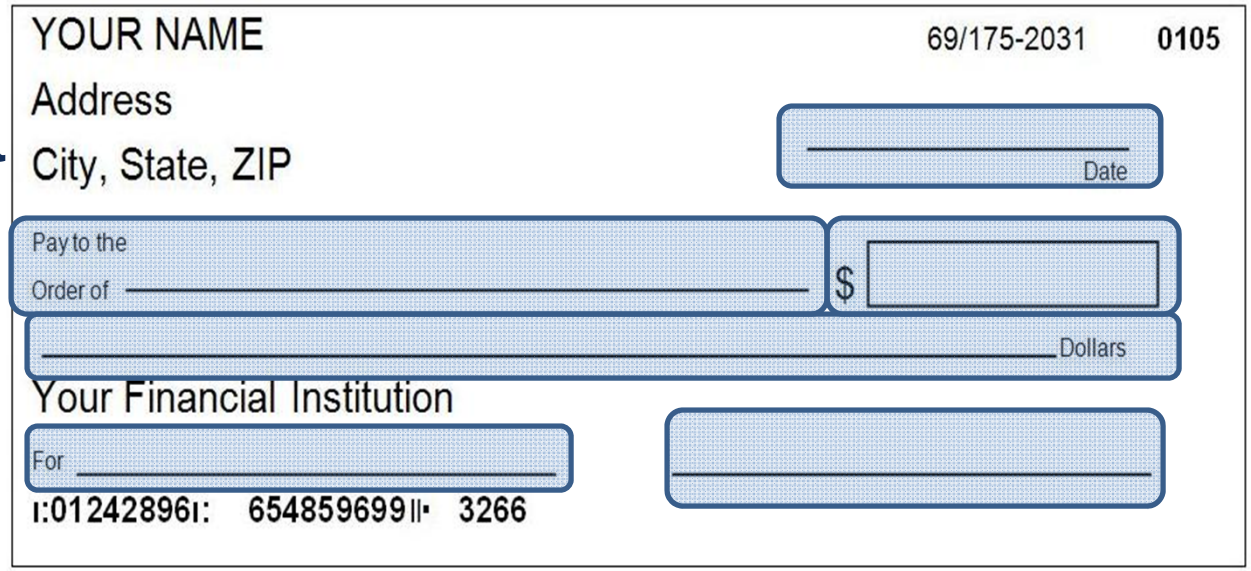
Primer paso: Asegúrese de que tiene suficiente dinero

- **Anote todos los depósitos y retiros en su registro de cheques**
- **Compruebe que el saldo de la cuenta es correcto**

Programa de Educación Financiera FDIC

Segundo paso: Cumplimentar el cheque

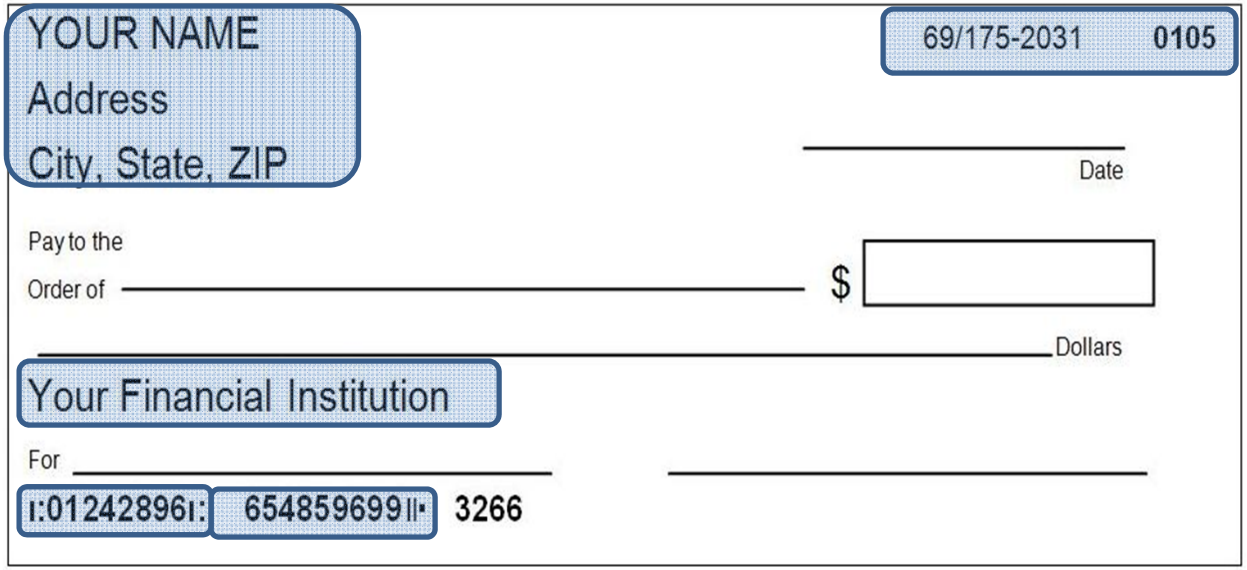
- **Fecha**
- **Pagadero a la orden de**
- **Monto**
- **Firma**
- **Anotación**



Programa de Educación Financiera FDIC

Información pre-impresa

- **Su nombre y domicilio**
- **Número del cheque y los códigos**
- **Nombre del banco**
- **Nº enrutamiento**
- **Nº de cuenta**



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 6: Escribir un cheque

Realizar la Actividad 6 en la Guía para el Participante.

1. Complete el cheque de ejemplo.
2. Anote la transacción en su registro de cheques.

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 6: Escribir un cheque

YOUR NAME 69/175-2031 0105

Address

City, State, ZIP

03/20/20XX
Date

Pay to the Order of Coffee Mart $ 19.75

Nineteen Dollars and 75/100---------- Dollars

Your Financial Institution

For Nueva cafetera *Firme aquí*

⑆01242896⑆ 654859699⑈ 3266

Programa de Educación Financiera FDIC

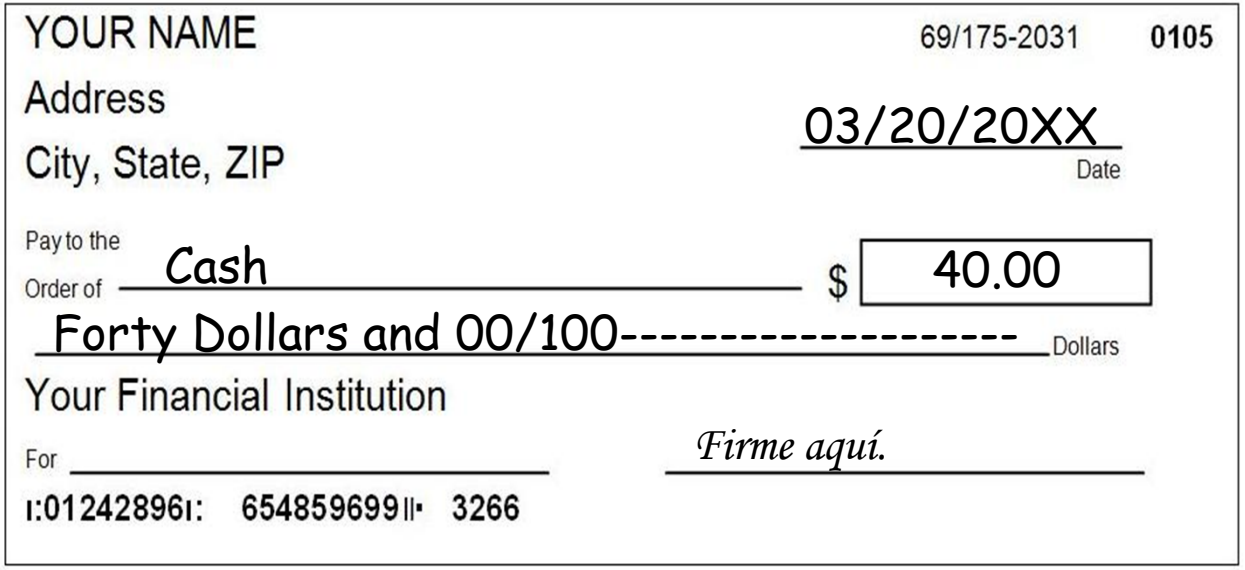
Tercer paso: Registrar la transacción

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)	Depósito/Crédito (+)	Saldo
	3/20	Depósito inicial		200 00	$200 00
	3/22	Depósito		30 00	$230 00
	3/23	Depósito		50 00	$280 00
	3/23	Retiro	25 00		$255 00
105	3/26	Coffee Mart	19 75		$235 25

Programa de Educación

Escribir un cheque para efectivo

- **Escriba "efectivo" ("cash") o su nombre en la línea de "Pagadero a la orden de"**


YOUR NAME 69/175-2031 0105
Address
City, State, ZIP 03/20/20XX
Date
Pay to the Order of Cash $ 40.00
Forty Dollars and 00/100---------- Dollars
Your Financial Institution
For
Firme aquí.
⑆01242896⑆ 654859699⑈ 3266

Programa de Educación Financiera FDIC

Retirar dinero de un cajero automático

1. Inserte su tarjeta de cajero automático
2. Siga los mensajes en la pantalla
3. Retire el dinero y la tarjeta (si corresponde)

Si está usando un cajero de otro banco, tenga cuidado con los costos que pueda cobrarle este banco y el suyo.

Programa de Educación Financiera FDIC

Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían este curso de capacitación?

Programa de Educación Financiera FDIC

Conclusión de la primera parte

- **Aprendieron acerca de:**
  - Los beneficios de una cuenta corriente comparado con un servicio de cobro de cheques
  - Los tipos de cuentas corrientes disponibles
  - Cómo abrir una cuenta corriente
  - Cómo escribir cheques
  - Cómo usar tarjetas de cajero automático y débito
  - Cómo hacer depósitos y retiros de dinero
  - Cómo mantener registros precisos

Programa de Educación Financiera FDIC

Objetivos: Segunda parte

- **Enumerar cuatro tipos de servicios bancarios electrónicos**
- **Explicar cómo se vincula una tarjeta de débito a una cuenta corriente**
- **Registrar los costos y transacciones en su registro de cheques**

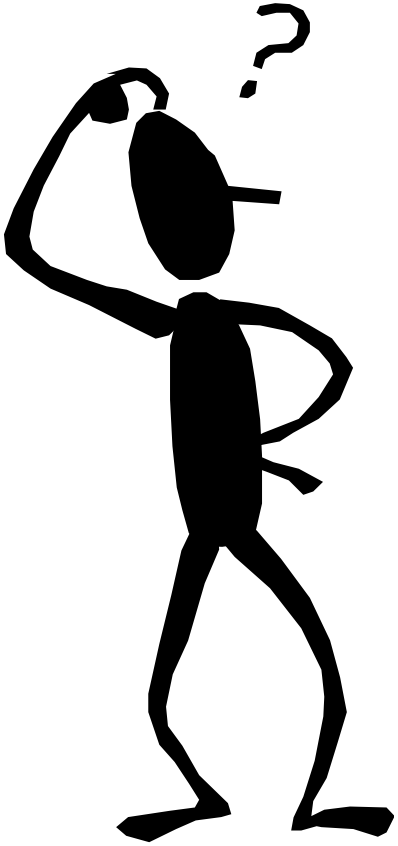
Programa de Educación Financiera FDIC

Objetivos: Segunda parte

- **Explicar los costos por sobregiro y cómo afectan a su cuenta corriente**
- **Conciliar un registro de cheques con un resumen bancario**
- **Describir cómo administrar una cuenta corriente inteligentemente**

Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué sabe usted?



¿Qué saben o quieren aprender sobre las cuentas corrientes?

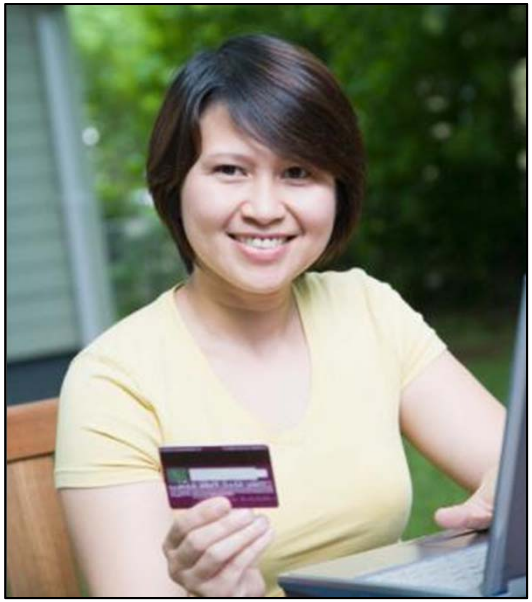
Programa de Educación Financiera FDIC

Servicios bancarios electrónicos

- **La banca electrónica incluye:**
  - ATM y transacciones
  - Pago automático de facturas
  - Pago de facturas en línea
  - Banca por teléfono celular

Programa de Educación Financiera FDIC

Tarjetas de débito



- **Con una tarjeta de débito, podrá:**
  - Retirar dinero de un ATM
  - Hacer compras en tiendas
- **Debe tener un número de identificación personal (PIN) para realizar transacciones electrónicas con una tarjeta de débito.**

Programa de Educación Financiera FDIC

Pago de facturas automático y en línea

- *El pago automático de facturas* **transfiere dinero electrónicamente desde su cuenta para pagar sus facturas automáticamente.**
- *El pago de facturas en línea* **le permite designar cuándo se pagan las facturas de su cuenta cada mes.**

Programa de Educación Financiera FDIC

Banca por teléfono celular (móvil)

- **Algunas opciones incluyen:**
  - Mensajes de texto con su institución financiera
  - Acceso a su cuenta bancaria online desde su celular
  - Pagar sus compras instantáneamente usando su celular

Programa de Educación Financiera FDIC

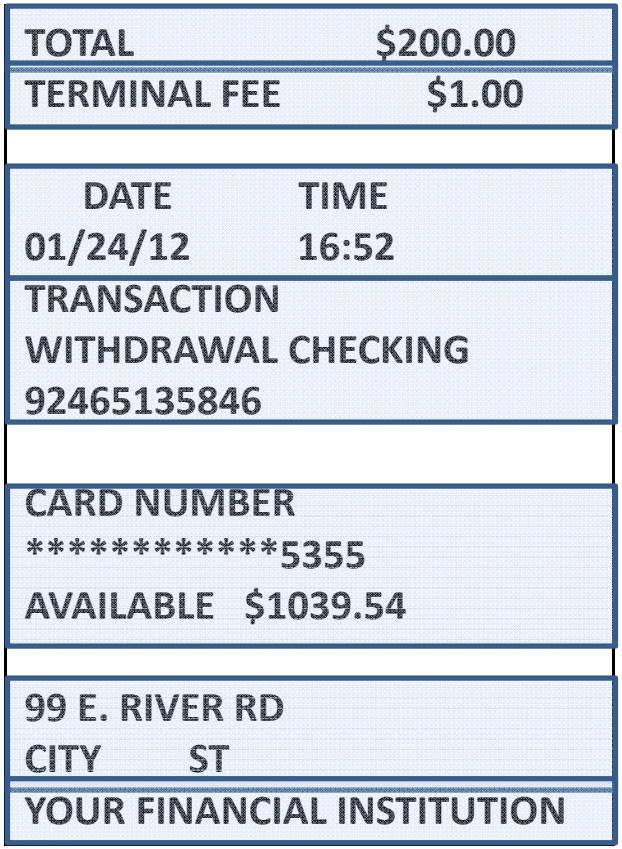
Pasos para mantener registros precisos de su cuenta

1. Registrar todas las transacciones en su registro de cheques o en su software de presupuestos
2. Registrar los costos de mantenimiento, intereses y demás gastos bancarios
3. Revisar los resúmenes mensuales de su cuenta corriente
4. Conciliar su registro de cheques cada mes con los resúmenes de su cuenta corriente

Programa de Educación Financiera FDIC

Recibos de los cajeros automáticos

- **Los recibos pueden incluir:**
  - El monto de la transacción
  - Todo otro costo cobrado
  - Fecha y hora de la transacción
  - El tipo de transacción
  - Código de la cuenta o tarjeta y saldo disponible
  - Ubicación del ATM, ID o código
  - Nombre del banco o comerciante


TOTAL $200.00
TERMINAL FEE $1.00

DATE TIME
01/24/12 16:52
TRANSACTION
WITHDRAWAL CHECKING
92465135846

CARD NUMBER
**********5355
AVAILABLE $1039.54

99 E. RIVER RD
CITY ST
YOUR FINANCIAL INSTITUTION

Programa de Educación Financiera FDIC

Registrar todas las transacciones en su registro de cheques

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)	Depósito/Crédito (+)	Saldo

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 1: Registrar transacciones en su registro de cheques

Realizar la Actividad 1 en la Guía para el Participante.

1. Anote las transacciones en su registro de cheques.

Programa de Educación Financiera FDIC

Anotar todas las transacciones

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)	Depósito/Crédito (+)	Saldo
	2/20	Saldo inicial			$200.00
105	2/26	Coffee Mart	19.75		$180.25
	3/12	Retiro	100.00		$80.25
	3/19	Depósito		30.00	$110.25
	3/19	Depósito		50.00	$160.25

Programa de Educación Financiera FDIC

Anotar el interés y los costos

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)	Depósito/Crédito (+)	Saldo
	2/20	Saldo inicial			$200.00
105	2/26	Coffee Mart	19.75		$180.25
	3/12	Retiro	100.00		$80.25
	3/19	Depósito		30.00	$110.25
	3/19	Depósito		50.00	$160.25
	3/20	Costo mensual	5.00		$155.25

Programa de Educación Financiera FDIC

Resumen de cuenta corriente

1. Nombre/domicilio del banco
2. Período del resumen
3. Su nombre/domicilio
4. Número de cuenta
5. Transacciones
6. Cheques cobrados
7. Resumen de la cuenta con costos/cargos

Y

Your Bank
1212 Y Street
Somewhere, US 00001

Your Name
4321 Second Street
Somewhere, US 00001
Account Number 543685321454

Summary of Account Activity
For period ending 3/20/20XX
Date of last statement 2/20/20XX

Date	Transaction Description	Withdrawal/ Deposit Amount	Balance
2/20	Previous Balance		200.00
2/26	Check #105	-19.75	180.25
3/12	ATM Withdrawal	-100.00	80.25
3/20	Monthly Fee	-5.00	75.25
		Ending Balance	**75.25**

Cleared Checks Check #	Amount
105	19.75

Summary

Previous Balance	*Total Deposits*	*Total Withdr.*	*No. of Checks*	*No. ATM Transactions*	*No. of Deposits*	*Service Charge*	*New Balance*
$200.00	$0	$119.75	1	1	0	$5.00	$75.25

Programa de Educación Financiera FDIC

Conciliar su cuenta corriente

- ***Saldar*: Mantener el registro de su chequera al día y tener siempre los totales**

- ***Conciliar*: Encontrar y corregir cualquier diferencai entre el saldo del resumen y el saldo de su registro de cheques**

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 2: Conciliar su registro de cuenta

Realizar la Actividad 2 en la Guía para el Participante.

1. Utilice el resumen de cuenta mensual para conciliar su registro de cheques.
2. Siga las instrucciones que vienen en la Guía para el Participante.

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 3: Formulario de conciliación de su cuenta corriente

Realizar la Actividad 3 en la Guía para el Participante.

1. Utilice el formulario de conciliación para su cuenta corriente para conciliar su registro de cheques con su resumen de cuenta mensual.
2. Siga las instrucciones que vienen en la Guía para el Participante.

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 3: Formulario de conciliación de su cuenta corriente

Segundo paso Enumerar y sumar todos los depósitos pendientes		Tercer paso Enumerar y sumar todos los retiros o débitos pendientes	
Fecha	**Monto**	**Fecha**	**Monto**
3/19/20XX	$30.00		
3/19/20XX	$50.00		
Total	$80.00	**Total**	

Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 3: Formulario de conciliación de su cuenta corriente

Cuarto paso	
Saldo de la cuenta	$75.25
Añadir depósitos pendientes (segundo paso)	$80.00
Total	$155.25
Restar retiros pendientes (tercer paso)	0
Saldo	$155.25
*Este saldo debería coincidir con el saldo de su registro de cheques.	

Programa de Educación Financiera FDIC

Corregir errores

- **Llame, escriba o vaya al banco inmediatamente si encuentra un error en su resumen bancario**
- **Escriba también una carta con detalles del error, si corresponde**
- **Informe al banco del error no más de 60 días después de la fecha del resumen**

Programa de Educación Financiera FDIC

Cargos por sobregiro

- **Cargos por sobregiro:**
  - Se cobran cuando se gasta más dinero del que tiene en su cuenta
- **Cargos por insuficiencia de fondos (NSF)**
  - Se aplican cuando un banco devuelve un cheque u otro artículo sin pagarlo porque usted no tiene fondos suficientes en su cuenta para cubrirlo

Programa de Educación Financiera FDIC

Regla de participación para algunas transacciones de ATM

- **Nueva regla de participación: el banco le pedirá cómo quiere tratar las transacciones en ATM o de débito que dejarían su cuenta al descubierto**
  - Por defecto, usted “no participa”.
  - Si decide participar en un programa de sobregiro, el banco le cobrará por curbir las transacciones.
    - Puede cambiar de idea.

Programa de Educación Financiera FDIC

Comunicado de participación de ejemplo

If you also want us to authorize and pay overdrafts on ATM and everyday debit card transactions, call [telephone number], visit [Web site], or complete the form below and [present it at a branch][mail it to:

- -

___ I do not want [Institution Name] to authorize and pay overdrafts on my ATM and everyday debit card transactions.

___ I want [Institution Name] to authorize and pay overdrafts on my ATM and everyday debit card transactions.

Printed Name: ______________________________

Date: ______________________________

[Account Number]: ____________________________]

Programa de Educación Financiera FDIC

Otros tipos de sobregiro

- **La regla de participación de sobregiro no se aplica a otros tipos de transacciones que causan sobregiro, como:**
  - Cheques
  - Pago automático de facturas (programados) (como el pago de facturas en línea y los cargos recurrentes que se cobran a una tarjeta de débito)

Programa de Educación Financiera FDIC

“Cheques sin fondos”

- **Escribir cheques sin fondos podría tener graves consecuencias para usted:**
  - Cargos de $30 o más
  - Su banco podría cerrar su cuenta y denunciarlo a las organizaciones crediticias
  - El cheque podría ser remitido a una agencia de cobro de morosos
  - Escribir un cheque sin fondos intencionadamente es un delito en todos los estados

Programa de Educación Financiera FDIC

Situación planteada de sobregiro

- **Lisa se gasta $150. Sólo tenía $125 en su cuenta. Le cobran un cargo de $30 por el sobregiro.**
- **¿Por cuánto dinero había sobregirado su cuenta Lisa?** $25 + cargo de $30 = **$55**
- **Recibe su sueldo en 3 días y paga $5 por cada día que está en sobregiro. ¿Cuánto habrá sobregirado?** 3 x $5 = $15 + $55 = **$70**
- **Cuando Lisa reciba su sueldo de $865, ¿cuál será el nuevo saldo?** $865 - $70 = **$795**

Programa de Educación Financiera FDIC

Evitar cargos por sobregiro

- Mantenga su registro de cheques al día
- Preste atención especial a sus transacciones electrónicas
- Recuerde anotar sus pagos automáticos y cheques
- Mantenga un registro del saldo de su cuenta
- Revise su resumen todos los meses

Programa de Educación Financiera FDIC

Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso de capacitación?

Programa de Educación Financiera FDIC

Conclusión

- **Aprendieron acerca de:**
  - Banca electrónica
  - Conciliar una cuenta
  - Programas de sobregiro y de línea de crédito
  - Tarjetas de débito y su cuenta corriente
  - Cómo gestionar su cuenta corriente inteligentemente

Programa de Educación Financiera FDIC