

Guía para los Participantes

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

| | |
|--|----|
| Introducción | 3 |
| Evaluación previa..... | 4 |
| Los beneficios de una cuenta corriente | 6 |
| Actividad 1: Comparar costos | 7 |
| Hoja de trabajo "Determinar sus necesidades para una cuenta" | 9 |
| Lista de control para elegir un banco y una cuenta corriente | 11 |
| Actividad 2: Cargos de una cuenta corriente | 13 |
| Actividad 3: Elegir la cuenta corriente adecuada | 14 |
| Preguntas Frecuentes..... | 16 |
| Abrir una cuenta corriente..... | 19 |
| Utilizar el dinero de su cuenta corriente | 21 |
| Actividad 4: Completar una boleta de depósitos..... | 24 |
| Actividad 5: Depositar cheques con devolución de dinero | 25 |
| Actividad 6: Escribir un cheque | 28 |
| Evaluación posterior | 29 |
| Glosario..... | 31 |
| MÁS INFORMACIÓN..... | 32 |
| ¿Qué sabe usted? – Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes, primera parte | 34 |
| Evaluación del curso | 35 |

Introducción

Bienvenidos

¡Bienvenidos a *Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes*! Está dando un paso importante hacia establecer un futuro financiero mejor para usted y su familia al aprender cómo se administra una cuenta corriente de manera responsable. También descubrirá que tener una cuenta corriente es conveniente y puede ayudarlo a ahorrar su dinero.

Objetivos

Después de realizar esta parte del módulo, usted estará preparado para:

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

Materiales para el participante

Esta guía para el participante de *Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes* contiene:

- Información y actividades que le ayudarán a aprender el material
- Herramientas e instrucciones para realizar las actividades
- Listas de control y páginas con sugerencias
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo

Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre las cuentas corrientes antes de realizar el curso.

- 1. ¿Cuál de los siguientes representan beneficios de tener una cuenta corriente? Seleccione todas las que correspondan.**
 - a. Puede pagar las cosas a lo largo de un periodo de tiempo en lugar de todo a la vez
 - b. Mejor administración del dinero.
 - c. Menos impuestos
 - d. Puede ahorrar dinero si paga sus facturas con un cheque o por Internet

- 2. Existen diferentes tipos de cuentas corrientes. Tres tipos de cuentas comunes son: (Seleccione todas las que correspondan).**
 - a. Cuenta corriente gratuita
 - b. Cuentas corrientes que devengan intereses
 - c. Cuentas corrientes con cargo por transacción
 - d. Cuenta corriente electrónica/de cajero automático

- 3. Un programa bancario de "segunda oportunidad" es una cuenta que:**
 - a. Ofrece fondos adicionales si se queda sin dinero
 - b. El banco le ofrece si no está contento con su cuenta corriente existente
 - c. Va ligada a una tarjeta de crédito sin intereses
 - d. Puede abrir si no puede abrir una cuenta corriente común a causa de un evento financiero negativo en el pasado

- 4. Los cheques pre impresos vienen con información personal imprimida en ellos. Sin embargo, no debería nunca incluir su (elijá dos):**
 - a. Nombre
 - b. Número del Seguro Social
 - c. Dirección
 - d. Número de su licencia de conducir

- 5. Seleccione todas las que correspondan. Para retirar dinero de su cuenta corriente, puede:**
 - a. Usar una tarjeta de ATM en un cajero automático
 - b. Escribir un cheque para "efectivo" (cash) y llevarlo a un cajero del banco
 - c. Usar una tarjeta de crédito
 - d. Comprar una tarjeta de regalo en una tienda y cobrarla en su banco

- 6. El depósito directo es una manera de que su dinero esté seguro porque:**
 - a. El cheque se envía directamente a una oficina de cobro de cheques

- b. No puede retirarlo una vez que deposita el cheque
- c. No aplica los cargos que se cobran en una oficina de cobro de cheques
- d. Su cheque se deposita directamente en su cuenta bancaria y no corre el peligro de perderlo

7. Debería conciliar su cuenta bancaria al menos:

- a. Todos los días
- b. Todas las semanas
- c. Todos los meses
- d. Dos veces al año

8. ¿Qué dos de estas opciones le ayudará más a determinar si una cuenta corriente en particular es la más adecuada para usted?

- a. Pregunte en el banco cuáles son los cargos, para saber si puede conseguir algo mejor en otro lugar
- b. Averigüe si tienen cheques con el emblema de su equipo favorito
- c. Infórmese de los diferentes servicios para averiguar si el banco ofrece los que necesita
- d. El banco le permite negociar los cargos mensuales de servicio

9. Ordene de primero a último los siguientes pasos para abrir una cuenta corriente:

- a. Darle al banco un documento de identificación con foto (ID) 1. _____
- b. Averiguar todo lo que pueda sobre las diferentes opciones de una cuenta 2. _____
- c. Determinar sus necesidades 3. _____
- d. Hacer un depósito 4. _____
- e. Seleccionar una cuenta 5. _____

10. Seleccione todas las que correspondan. Para añadir dinero a una cuenta corriente, puede:

- a. Completar una boleta de depósito y darle su depósito a un cajero del banco
- b. Cobrar su cheque de sueldo y enviar su depósito en efectivo por correo
- c. Escribir un cheque para "efectivo"
- d. Depositar dinero en efectivo en un cajero automático

Los beneficios de una cuenta corriente

Conveniencia

Las cuentas corrientes son convenientes porque proporcionan acceso rápido y fácil a su dinero. Los cheques de sueldo, los reembolsos de la declaración de impuestos y las ayudas de asistencia pública se pueden depositar directamente en su cuenta. *El depósito directo* significa que en lugar de recibir dinero como un cheque impreso, el dinero se deposita electrónicamente en su cuenta bancaria. Con una cuenta corriente, también tiene la ventaja de usar cheques y tarjetas de débito para hacer compras o pagos en lugar de usar y llevar encima dinero en efectivo. Esto reduce el riesgo de perder dinero.

Costo

Una cuenta corriente suele ser menos costosa que otros servicios (como los servicios de cobro de cheques o comprar órdenes de pago).

Recuerde, compense buscar la mejor oferta cuando compare distintas cuentas corrientes; si no le gusta el "precio" en un banco, pregunte en otro.

Mejor administración del dinero

Si utiliza una cuenta corriente podrá administrar su dinero si registra y supervisa sus transacciones con regularidad. *Las transacciones* son acciones que realiza con su cuenta, incluyendo: depositar o retirar dinero, escribir un cheque o usar su tarjeta de débito para pagar facturas y hacer compras, y tener fondos depositados directamente en su cuenta.

Mantener una cuenta corriente (u otros tipos de cuentas bancarias):

- 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 (por ejemplo, obtener crédito o préstamos en el futuro)
- Deja un registro de que usted paga sus facturas a tiempo

Seguridad

Es más seguro usar cheques y tarjetas de débito que llevar grandes sumas de dinero encima. También puede limitar sus pérdidas económicas si denuncia cheques perdidos o tarjetas de débito robadas a su banco lo antes posible.

Cuando guarda su dinero en una institución financiera asegurada por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) sabrá que su dinero está seguro hasta el límite asegurado por la ley si la institución financiera cierra por cualquier motivo y no puede devolverle su dinero.

- Visite la **Herramienta Electrónica de Cálculo de Seguro de Depósitos (EDIE) de la FDIC** en www.myfdicinsurance.gov. Esta herramienta le permite calcular la cobertura de seguro de sus cuentas en cada institución asegurada por la FDIC.

Actividad 1: Comparar costos

Lea cada situación planteada a continuación. Después responda a las preguntas para determinar si Bob puede ahorrar dinero al abrir una cuenta corriente en lugar de utilizar un servicio de cobro de cheques.

Situación planteada n° 1: Bob

Bob cobra su cheque semanal de sueldo en Fees4Cash, un servicio de cobro de cheques. Fees4Cash le cobra a Bob \$5.00 para canjear cada cheque.

1. ¿Cuánto le pagará Bob a Fees4Cash cada mes para canjear sus cheques?

2. ¿Cuánto pagará Bob cada año (basado en 52 semanas)?

Situación planteada n° 2: Martin

Martin decide recibir el cheque de sueldo de su empleador directamente en una tarjeta de valor de resguardo que ha comprado por \$5 en su supermercado local porque su empleador no ofrecía tarjetas de nómina.

Las tarjetas de valor de resguardo, o tarjetas pre pagadas, generalmente permiten a los consumidores gastar sólo el dinero que se ha cargado en la tarjeta. *Las tarjetas de nómina* son uno de los cuatro tipos principales de tarjeta de valor de resguardo que existen. Son usadas por los empleadores para pagar sueldos en lugar de darles un cheque de sueldo impreso. Las tarjetas de nómina son un tipo único de tarjeta de valor de resguardo ya que no necesita comprarlas o pagar cargos de activación puesto que su empleador es quien se encarga de dárselas.

La tarjeta anuncia que puede "cargar" dinero en ella a través del depósito directo o en tiendas específicas. Muestra el símbolo de una de las grandes compañías de crédito, y por lo tanto puede usarla en cualquier lugar, como una tarjeta de crédito o débito. Martin utiliza su tarjeta de valor de resguardo para ir a cuatro compañías de servicios (electricidad, agua, teléfono y televisión por cable) y pagar cada factura en persona. La compañía de crédito le cobra \$2 por cada transacción.

1. ¿Cuánto paga Martin cada mes en cargos cuando utiliza la tarjeta de valor de resguardo para pagar sus facturas?

2. ¿Cuánto paga Martin cada año en cargos cuando utiliza la tarjeta de valor de resguardo para pagar sus facturas?

Situación planteada n° 3: Shellie

Shellie tiene una cuenta corriente. El banco le cobra un cargo mensual de \$6 si no utiliza el depósito directo o su tarjeta de débito más de 5 veces al mes.

1. Si Shellie utiliza el depósito directo o su tarjeta de débito con frecuencia, y no utiliza más de una caja de cheques al año, que le cuesta \$18, ¿cuánto tiene que pagar por mantener su cuenta corriente?

Comparar las situaciones planteadas

1. ¿Cuánto dinero podría ahorrarse Bob cada año si abre una cuenta corriente y paga lo mismo que Shellie?

2. Incluso si Bob tuviera que pagar el cargo mensual de \$6, un total de \$72 por año, más el costo de los cheques (\$18), ¿cuánto podría ahorrarse cada año?

3. ¿Cuánto dinero podría ahorrarse Martin cada año si abre una cuenta corriente y paga lo mismo que Shellie?

Hoja de trabajo "Determinar sus necesidades para una cuenta"

Las siguientes preguntas lo ayudarán a determinar qué cuenta corriente necesita.

| Conveniencia | |
|---|--|
| ¿Cuántos cheques cree que escribirá por mes? | |
| ¿Usará los cajeros automáticos o los cajeros en ventanilla a menudo? ¿Hay cajeros automáticos del banco o sucursales cerca de su hogar o de su trabajo? | |
| ¿Cuál es el horario comercial del banco? | |
| ¿Piensa hacer la mayoría de sus transacciones bancarias por Internet o con una tarjeta de débito? | |
| ¿Qué otros servicios bancarios son importantes para usted? | |
| ¿Qué servicios en línea ofrece el banco? | |
| ¿Puede asociar su cuenta de ahorro a su cuenta corriente para cubrir el sobregiro? | |
| Costo | |
| ¿Cuánto dinero guardará en su cuenta? | |
| ¿Cuál es el costo por la emisión de cheques? | |
| ¿Tendrá que pagar por los servicios de banca en línea o el pago de facturas en línea? | |
| ¿Desea pagar un costo mensual? Si es así, ¿cuánto? | |
| ¿Cuál es el costo por utilizar los cajeros automáticos del banco? | |
| ¿Cuál es el costo por utilizar los cajeros automáticos de otros bancos? | |
| ¿Tendrá que pagar por usar los servicios de ventanilla o por contactar con el servicio al cliente? | |
| ¿Cómo puedo evitar pagar los costos? | |

Tipos de cuentas corrientes

Cuentas corrientes sin cargo o a bajo costo

El costo de una cuenta corriente a bajo costo generalmente no supera los \$5 por mes. No obstante, este cargo tal vez no se imponga si utiliza el depósito directo o si utiliza su tarjeta de cajero automático o débito un número mínimo de veces al mes.

Cuenta corriente electrónica/de cajero automático

Esta cuenta suele requerir que utilice el depósito directo y su tarjeta de cajero automático o débito. Esta cuenta puede ser adecuada para usted si realiza la mayoría de sus transacciones por Internet o en un cajero automático, en lugar de ir a una sucursal del banco. ¡No se olvide de comprobar los cargos! Es posible que le cobren un cargo mensual de servicio si no realiza el número mínimo de transacciones en línea o electrónicas, escribe cheques o usa los servicios de ventanilla en persona.



Cuentas corrientes regulares

Las cuentas corrientes regulares generalmente requieren un saldo mínimo depositado para eximirse del costo por servicios mensual. Este tipo de cuentas ofrecen privilegios ilimitados para la emisión de cheques.

Cuentas corrientes que devengan intereses

Con estas cuentas, generalmente tiene que mantener un saldo mínimo bastante alto, al menos \$1000, para poder ganar interés y evitar cargos. Existen diferentes tipos de cuentas corrientes que devengan intereses:

- Cuentas de órdenes de retiros negociables (NOW, por sus siglas en inglés)
- Cuentas corrientes del mercado monetario

Lista de control para elegir un banco y una cuenta corriente

| *Si la institución financiera es una cooperativa de crédito, asegúrese de que usted es elegible para pertenecer a ella. | Nombre del banco / tipo de cuenta _____ | Nombre del banco / tipo de cuenta _____ | Nombre del banco / tipo de cuenta _____ |
|---|---|---|---|
| Información del banco | | | |
| ¿Ofrece los servicios que necesito? | | | |
| ¿Tiene oficinas y cajeros automáticos convenientes para mí? | | | |
| ¿Qué horario tiene el banco? | | | |
| ¿Hay empleados que hablen mi idioma? | | | |
| ¿Está asegurado por la FDIC/Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA)? | | | |
| Cuentas | | | |
| • ¿Qué requisitos tiene para abrir una cuenta? | | | |
| Cuentas corrientes | | | |
| • ¿Tiene un saldo mínimo para abrir una cuenta? | | | |
| • ¿Tiene un saldo mínimo mensual? | | | |
| • ¿Hay cargos? | | | |
| • ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos? | | | |
| • ¿Hay algún número de retiros de dinero por mes a los que no se agregue un cargo? | | | |
| • ¿Devenga interés? | | | |
| • ¿Hay un tiempo de espera para los depósitos? | | | |
| Programas de sobregiro | | | |
| • ¿Se envían alertas cuando el saldo es bajo? | | | |
| • ¿Cargos por sobregiro? | | | |
| • ¿Se puede enlazar a una cuenta de ahorro para cubrir los sobregiros? | | | |
| • ¿Hay opciones para optar por no participar? | | | |
| Cuentas de ahorro | | | |
| • ¿Tiene un saldo mínimo para abrir una cuenta? | | | |
| • ¿Tiene un saldo mínimo mensual? | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| • ¿Porcentaje Anual de Rendimiento (APY, en inglés)? | | | |
| • ¿Hay cargos? | | | |
| • ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos? | | | |
| • ¿Límite de retiros por mes? | | | |
| • ¿Servicios disponibles? | | | |
| Tarjetas ATM | | | |
| • ¿Hay cargos? | | | |
| • ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos? | | | |
| • ¿Ubicación/número de ATM? | | | |
| Tarjetas de débito | | | |
| • ¿Hay cargos? | | | |
| • ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos? | | | |
| • ¿Reembolsos o reintegros para usar? | | | |
| • ¿Ubicación/número de ATM? | | | |
| • ¿Requisitos o límite de transacciones con las tarjetas de débito? | | | |
| Banca en línea o con un dispositivo celular | | | |
| • ¿Está disponible? | | | |
| • ¿Tipos de transacción y límites? | | | |
| • ¿Hay cargos? | | | |
| • ¿Hay casos en los que no se apliquen los cargos? | | | |
| • ¿Pago de facturas en línea? | | | |
| ¿Más información? | | | |
| Costo mensual total | | | |
| Costo anual total | | | |

Actividad 2: Cargos de una cuenta corriente

Asocie la descripción del cargo con su tipo correspondiente de cargo. Lea cada descripción y elija un tipo de cargo de la casilla. Después escriba el tipo de cargo al lado de la descripción.

| | |
|--|---|
| Cargo por consulta telefónica | Partidas de depósito devueltas |
| Cargo por servicios de cajero por ventanilla | Cargo por sobregiro |
| Cargo por servicio mensual | Cargo por impresión de cheques |
| Cargo por usar el cajero automático | Costo por ayudarlo a mantener su chequera |
| Costo por suspensión de pago | Cargo por cheque |

| Tipo de cargo | Descripción |
|---------------|--|
| | También se llama costo de mantenimiento. El banco puede cobrarle este cargo mensual sólo por tener la cuenta. |
| | Este es un costo que paga por cada cheque que escribe. En función de la cuenta, podría pagar un costo por cada cheque o sólo cuando emite más cantidad que la establecida (en general, cinco) para el mes. |
| | Un cargo que se extrae directamente de su cuenta corriente para imprimir los cheques que compra del banco. Puede comprar cheques de otras compañías y elegir de un gran número de diseños. |
| | El banco le cobra por usar el cajero automático de su banco o de un banco que no sea el suyo. Si utiliza el cajero automático de otro banco, ese banco podría cobrarle un cargo adicional. |
| | También conocido como <i>cargos por insuficiencia de fondos (NSF, por sus siglas en inglés)</i> , estos cargos se cobran cuando no tiene suficiente dinero en la cuenta para cubrir sus transacciones (como un retiro, una compra o un pago). |
| | Los bancos podrían cobrarle este cargo si escribió un cheque y fue canjeado o depositado y usted no tenía suficiente dinero en la cuenta para cubrir el cheque. |
| | Este cargo se cobra si le pide al banco que detenga el pago de un cheque. Recuerde que el banco posiblemente no pueda interceptar el cheque antes de que sea pagado. |
| | Algunos bancos cobran este cargo si llama para comprobar su saldo o determinar si se ha cobrado un cheque o depósito. |
| | Algunos bancos lo ayudarán a mantener su chequera. Otros podrían cobrarle este servicio. |
| | Algunos bancos cobran un costo si realiza depósitos o retiros a través de un cajero por ventanilla más de las veces establecidas durante el mes. Los bancos que cobran este costo lo hacen para fomentar el uso de los cajeros automáticos en sus transacciones bancarias básicas. |

Actividad 3: Elegir la cuenta corriente adecuada

Lea la situación planteada. Determine si David debería abrir una cuenta corriente. Luego lea y responda a las preguntas acerca de los costos que podría cobrar el banco.

Situación planteada

David está tratando de decidir si una cuenta corriente es lo indicado para él. Ha estado usando una oficina de cobro de cheques, que le cobra \$5 por cobrar un cheque. Recibe su salario cada viernes, por lo tanto le cuesta entre \$20 y \$25 al mes. David tiene cuatro facturas que paga con órdenes de pago cada mes. Le cuesta \$1 cada una, lo que asciende su gasto mensual a entre \$24 y \$29.

Su empleador recientemente le habló del depósito directo, pero David necesita una cuenta bancaria para poder usar este servicio. La hermana le habló a David acerca de su banco. Le cobra \$6 mensuales por su cuenta bancaria. Aunque el banco cancela este cargo si utiliza el depósito directo. Una caja de 250 cheques le durará a David un año y le costará \$18. Puede escribir cheques y usar el cajero automático del banco gratis.

¿Qué consejo le daría a David?

| Su Banco Lista de costos para cuentas corrientes | |
|--|-------------------|
| Costo por servicio mensual Puede eximirse del pago de este costo si mantiene un saldo diario mínimo de \$500. | \$10 |
| Costo de transacción por cajero automático en: <ul style="list-style-type: none"> • Su banco • Otros bancos | GRATIS \$2 |
| Cargo por sobregiro o NSF | \$35 por artículo |
| Costo por pedido de suspensión de pagos | \$35 por artículo |

- El mes pasado, Andre utilizó un cajero automático en Su Banco cinco veces, y usó el cajero automático de otro banco dos veces. ¿Cuánto le cobrará Su Banco a Andre por usar su tarjeta de cajero automático el mes pasado? _____
- La semana pasada, Patricia emitió un cheque de \$200 a su amigo pero perdió el cheque. Solicitó la suspensión del pago porque desea asegurarse de que el cheque no sea cobrado. ¿Cuánto tendrá que pagar Patricia por solicitar una suspensión de pago? _____
- En los últimos 11 meses, Samuel mantuvo al menos \$600 en su cuenta corriente cada día. El mes pasado, surgió una emergencia y su saldo fue de \$100. Durante el periodo de 12 meses, ¿cuánto tendrá que pagar Samuel en

cargos mensuales de servicio?

4. Robert emitió un cheque por \$500 para pagar su alquiler. Se olvidó que sólo tenía \$450 en su cuenta corriente. ¿Cómo se llama el cargo de \$35 que Robert tuvo que pagar a Su Banco? _____

Preguntas Frecuentes

Estas son preguntas que podría tener cuando esté buscando una cuenta corriente. Puede consultar esta lista para ver información o preguntar a un encargado del banco por información específica de su banco.

1. ¿Cuáles son los costos?

La Ley de Veracidad en los Ahorros exige a las instituciones que informen de los costos antes de abrir una cuenta de depósito. Si existe un costo mensual, pregunte qué puede hacer para reducir o eliminarlo (como pedir que su cheque de salario o su cheque del Seguro Social sea depositado directamente en su cuenta, o manteniendo un saldo mínimo en la cuenta). Pregunte también por otros cargos (por ejemplo, para usar cajeros automáticos o sobregirar su cuenta). A medida que compare precios, tenga en cuenta sólo los cargos que espera incurrir y no se preocupe de los demás.

2. ¿Hay algún requisito para mantener un saldo mínimo? ¿Cuál es la penalidad por estar por debajo del mínimo?

Tal vez sea posible cumplir el requisito o reducir la penalidad si tiene otras cuentas en el mismo banco o si utiliza el depósito directo.

3. ¿Devengará interés la cuenta? Si es así, ¿cuánto será y qué factores pueden aumentar o reducir la tasa de interés?

Algunas cuentas corrientes pagan interés; otras no. Una tasa de interés alta o APY en una cuenta corriente es ciertamente un factor muy atractivo. Pero este factor no debería distraerle de otros cargos que podrían reducir significativamente, si no eliminar por completo, sus ahorros. Algunos ejemplos de cargos mensuales por estar por debajo del saldo mínimo, cargos mensuales o trimestrales de "inactividad" si no ha realizado depósitos o retiros durante un cierto periodo de tiempo, y cargos anuales de servicio en Cuentas de Jubilación Individuales (IRA).

Para obtener la mejor oferta posible, piense primero sobre cómo va a utilizar la cuenta y cuánto espera tener depositado y después compare diferentes cuentas en varias instituciones diferentes. Haga los cálculos como mejor pueda, averiguando los intereses que ganará después de un año y después reste los cargos estimados de los servicios o de un saldo bajo basado en el uso que anticipe de la cuenta. Algunas veces una cuenta que no paga ningún interés podría ser una mejor oferta que una cuenta que pague interés pero que incluya muchos cargos que tendrá que pagar.

Recuerde también, que sólo porque una cuenta se anuncie como "gratis" o "sin costos", no significa que no vaya a pagar nada. Bajo la normativa de la Administración de la Reserva Federal, una cuenta se podría describir como gratis incluso cuando se cobran ciertos cargos (por ejemplo, para retiros en cajeros automáticos o sobregiros).

4. Si hago un sobregiro en mi cuenta, ¿qué opciones tengo para evitar costos por insuficiencia de fondos?

Muchos bancos ofrecen líneas de crédito para sobregiros, que funcionan del mismo modo que un préstamo. Tenga en mente que estos programas generalmente vienen con sus propios cargos. Por supuesto, el mejor modo de evitar

un sobregiro en su cuenta es mantener su chequera al día anotando todas sus transacciones y saldando su cuenta con regularidad.

5. ¿Cómo puedo evitar costos innecesarios?

Mantenga su registro de cheques al día. Reste todos los retiros, no sólo los que sean de cheques, sino también todas las transacciones en cajeros automáticos, cargos del banco y compras con su tarjeta de débito. No dependa del recibo del cajero automático para saber su saldo, ya que podría no reflejar los cheques pendientes de pago o las transacciones con su tarjeta de débito.

Compare lo antes posible su registro de cheques con su resumen bancario para buscar errores o transacciones no autorizadas. Abra y revise su resumen mensual en cuanto lo reciba por correo, o compruebe su información de cuenta más a menudo por Internet o por teléfono.

Tome precauciones adicionales para evitar cargos por insuficiencia de fondos. Por ejemplo, asegúrese de que tiene suficiente dinero en su cuenta antes de escribir un cheque de mucho dinero, de usar su tarjeta de débito o de programar un pago automático. Además, recuerde que bajo la normativa federal que permite a las instituciones poner un "bloqueo" temporal en ciertos depósitos, tal vez tenga que esperar entre 1 y 5 días (en la mayoría de las situaciones) antes de poder retirar los fondos depositados en su cuenta; en algunos casos posiblemente sea más tiempo (por ejemplo, en el caso de depósitos por más de \$5,000 o si ha sobregirado su cuenta en repetidas ocasiones).

6. ¿Serán convenientes para mí el banco y la cuenta?

Si hace visitas frecuentes al banco o a cajeros automáticos, las sucursales (y los costos que paga por retiros en ATM) podrían ser el punto más importante a considerar a la hora de decidir dónde abrir una cuenta corriente.

7. ¿Cómo me puedo proteger a mí mismo y a mi familia del robo de identidad?

Tenga cuidado en especial con su nombre completo y dirección, fecha de nacimiento, número del Seguro Social (SSN), información de su cuenta bancaria, número de teléfono y el nombre de soltera de su madre. Esta información personal es lo que utiliza el banco y otros comercios para confirmar su identidad y podría resultar muy valiosa para un ladrón de identidad que quiera hacerse pasar por usted para cometer un fraude.

No proporcione su información personal en respuesta a una llamada o correo electrónico que reciba de un desconocido, o a un anuncio publicitario en Internet. Por ejemplo, tenga cuidado con lo que las autoridades llaman "phishing", un tipo de robo de identidad en el cual los delincuentes utilizan sitios Web falsos y correos electrónicos para "ir a pescar" información personal valiosa.

Aproveche sus derechos bajo la ley federal para obtener una copia gratuita de su informe crediticio (un historial de su pago de deudas y otras facturas) cada año de cada una de las tres oficinas de crédito (Equifax, Experian y TransUnion). Los ladrones de identidad podrían usar sus datos para abrir una nueva cuenta de tarjeta de crédito con su nombre. Después, cuando no paguen las facturas, la cuenta en mora se denuncia en su informe crediticio. Información incorrecta de este tipo podría afectar la posibilidad de conseguir un crédito, seguro e incluso un

trabajo. Si revisa regularmente su informe, podrá cerciorarse de que la información es correcta y resolver cualquier omisión o error, especialmente antes de solicitar un préstamo para un casa o buscar algún otro beneficio en el que su informe crediticio podría afectar el resultado.

Abrir una cuenta corriente

Requisitos para abrir una cuenta corriente

Cuando decida abrir una cuenta corriente le pedirán que demuestre su identidad proporcionando: un documento de identidad con foto (como una licencia de conducir o tarjeta de identificación), su SSN o número de identificación de contribuyente individual (ITIN) para su depósito inicial.

El banco verificará que usted es quien dice ser y le solicitará que complete la tarjeta de firma. Una *tarjeta de firma* es un formulario que usted completa y firma al abrir una cuenta. Este es el documento que le identifica como el propietario de la cuenta y es una prueba de cómo es su firma. Ayuda a protegerlo a usted y a su dinero contra falsificaciones y contra el uso no autorizado de su cuenta.

Verificación de identidad y comprobación del historial

El banco verifica su identidad porque quiere asegurarse de que nadie intenta robar su identidad para abrir una cuenta. El banco tal vez quiera comprobar también si usted tiene alguna cuestión pendiente con otros bancos y cómo ha administrado sus cuentas en el pasado. Podrán pedir su informe crediticio para evaluar su riesgo como posible cliente.

Si el banco determina que usted no es elegible para abrir una cuenta, consulte los programas de "segunda oportunidad" para una cuenta corriente. Estos programas podrán pedirle que cumpla los siguientes requisitos (por ejemplo, realizar un taller para aprender a emitir cheques). Consulte en su institución financiera y/o cualquier agencia de asesoría crediticia de buena reputación si existen programas en su zona.

Registro de cheques

Puede utilizar un registro de cheques para hacer un seguimiento del dinero que ingresó o retiró de su cuenta corriente.

| Número de cheque | Fecha | Descripción de la transacción | Pago/Débito (-) | | Depósito/Crédito (+) | | Saldo |
|------------------|-------|-------------------------------|-----------------|--|----------------------|--|-------|
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Utilizar el dinero de su cuenta corriente

Cómo depositar dinero

Un depósito en efectivo con boleta de depósito

Las boletas de depósito están incluidas en su chequera y llevan impreso su número de cuenta. Cuando haga un depósito de efectivo con una boleta de depósito:

- Asegurarse de que la boleta de depósito tiene el número de cuenta y domicilio correctos. Si no son correctos, escríbalos en el espacio proporcionado.
- Escribir la fecha de la transacción.
- Agregue el total de dinero y cheques y escriba el monto en el espacio correcto (por ejemplo, dinero en los cuadros de "dinero" o "divisa" y cheques en el cuadro de "cheques").
- Entréguele al cajero su boleta de depósito y su dinero. El cajero contará el dinero antes de depositarlo en su cuenta.

Depósito de cheques con boleta de depósito

En el dorso del cheque hay una parte que se denomina *zona de endoso*. *Endosar* un cheque significa firmar el dorso del cheque para poder depositarlo o canjearlo.

Si va a depositar un cheque, debería escribir "Para depósito sólo" y firmar su nombre en la zona de endoso. "Para depósito sólo" evita que otras personas puedan canjear su cheque si se pierde o se lo roban. Cuando recibe un cheque como pago y lo quiere canjear, sólo tiene que firmar su nombre en la zona de endoso.

Si tiene más cheques de los que caben en la parte delantera de la boleta de depósito:

- Utilice el dorso de la boleta de depósito para enumerarlos.
- Escriba la suma de los cheques en el dorso de la boleta de depósito.
- Transfiera este total a la parte delantera.
- Ingrese este monto en la casilla "O total del dorso".

Cuando deposite sus cheques, también podrá pedir que le devuelvan dinero en efectivo. *El depósito neto* es el monto que ingresará en cuenta después de restar el efectivo que reciba.

Depósitos por correo

Es posible que pueda hacer un depósito enviando por correo sus cheques y boleta de depósito al banco. No debe enviar nunca dinero en efectivo por correo.

Depósito directo

El *depósito directo* ocurre cuando su empleador o agencia del gobierno deposita electrónicamente su cheque de salario o sus beneficios en su cuenta corriente. No todos los empleadores ofrecen el depósito directo; pregúntele al suyo qué opciones están disponibles para usted.

Si usted recibe beneficios federales (por ejemplo, ingresos del Seguro Social o de seguro complementario), es posible que sea elegible para una Cuenta de Transferencia Electrónica (ETA). Llame al **1 (888) 382-3311** o visite www.eta-find.gov/ para más información. Para inscribirse en el servicio de depósito directo de su beneficio de Seguro Social u otros beneficios federales, visite **Go Direct** en www.GoDirect.org o llame al **1 (800) 333-1795**.

Depósitos por cajero automático

Un ATM le permite depositar y retirar dinero las 24 horas del día, 7 días a la semana. También puede usar un ATM para comprobar el saldo de su cuenta y transferir dinero entre cuentas corrientes y cuentas de ahorro. Para usar un cajero automático, debe tener un *número de identificación personal, o PIN*.

El PIN es un "código secreto", generalmente de 4 dígitos, que pulsa en el teclado del cajero automático cuando introduce su tarjeta en la máquina. No debería nunca decirle a nadie su número PIN ni escribirlo en el mismo lugar donde guarda su tarjeta de cajero automático/débito. De lo contrario, alguien podría usar su PIN y sacar todo el dinero de su cuenta.

Las leyes federales le brindan protección en caso de que alguien utilice su tarjeta sin autorización. Sin embargo, para estar totalmente protegido y minimizar sus pérdidas, informe a su banco inmediatamente si pierde o le roban su tarjeta de cajero automático/débito o si observa cargos no autorizados.

En el caso de algunos cajeros automáticos, puede depositar los cheques y el dinero directamente en la máquina. Otros cajeros automáticos le pedirán que ponga su depósito en un sobre de depósitos que encontrará en una bandeja o caja cerca del cajero automático.

Deberá completar la información que aparece en el sobre si el banco se lo requiere. Esta información podrá incluir su nombre, número de teléfono, número de cuenta y suma del depósito.

Incluya una boleta de depósito en el sobre e introduzca el sobre en el cajero automático cuando se lo pida.

Para hacer un depósito en un cajero automático:

1. Inserte su tarjeta de cajero automático, guiándose por el dibujo que le muestra en qué dirección se debe insertar.
2. Siga los mensajes para depositar dinero:
 - a. Introduzca su PIN.
 - b. Seleccione "depósito" en la pantalla táctil o el botón correspondiente a un lado de la pantalla.
 - c. Utilice el teclado para introducir la suma que va a depositar.
 - d. Introduzca el dinero o los cheques según le indique. Algunos cajeros automáticos ahora tienen lectores electrónicos. Si introduce su dinero o cheques, contará y sumará automáticamente el total por usted. Para este tipo de cajero no necesita una boleta de depósito.
 - e. El cajero tal vez le pregunte si quiere realizar otra transacción y si quiere un recibo. Si lo quiere, pulse "Sí"; si no, pulse "No".
3. Cuando termine, el cajero automático le devolverá la tarjeta. **¡No olvide retirar su tarjeta!**

¿Espera hacer muchos retiros en cajeros automáticos? Considere un banco con cajeros automáticos convenientes para usted y con retiros gratuitos de sus propias máquinas. Dependiendo del banco y de la cuenta, su banco podría cobrarle por usar un cajero automático de otro banco (además del cargo que pueda imponer la otra institución).

Actividad 4: Completar una boleta de depósitos

El 22 de marzo, usted decide depositar \$30 en efectivo a su cuenta corriente por ventanilla. Complete la boleta de depósito para realizar su depósito en efectivo.

| | | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|--|-------------|
| Su nombre | Comprobante del depósito | Efectivo | | |
| Dirección | <i>00002215607</i> | Cheques | | |
| Ciudad, Estado, Código] | | | | |
| Fecha _____ | | | | |
| Los depósitos tal vez no estén disponibles para ser retirados inmediatamente | | Total | | |
| _____ Firme aquí si dinero recibido (si es necesario) | | Menos el dinero recibido | | |
| Su institución financiera | | Depósito total | | |
| <i>241071212</i> | <i>00002215607</i> | | | <i>2201</i> |

Ahora anote la información que sigue en su registro de cheques:

- **Fecha:** 22 de marzo, 20XX
- **Descripción de la transacción:** Depósito
- **Depósito/Crédito (+):** \$30.00
- **Saldo:** \$110.25

Actividad 5: Depositar cheques con devolución de dinero

El 23 de marzo, usted decide depositar un cheque de \$50 y obtener \$25 en efectivo. Complete la boleta de depósito a continuación para realizar su depósito en efectivo.

| | | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|--|--|
| Su nombre | Comprobante del depósito | Efectivo | | |
| Dirección | del depósito | Cheques | | |
| Ciudad, Estado, Código] | 00002215607 | | | |
| Fecha _____ | | | | |
| Los depósitos tal vez no estén disponibles para ser retirados inmediatamente | | Total | | |
| _____ | | Menos el dinero recibido | | |
| Firme aquí si dinero recibido (si es necesario) | | Depósito total | | |
| Su institución financiera | | | | |
| 241071212 | 00002215607 | 2201 | | |

Ahora anote la información que sigue en su registro de cheques:

- **Fecha:** 23 de marzo, 20XX
- **Depósito/Crédito (+):** \$50
- **Nuevo saldo:** \$160.25

Y

- **Fecha:** 23 de marzo, 20XX
- **Pago/Débito (-):** \$25.00
- **Nuevo saldo:** \$135.25

Si prefiere puede anotar lo como un sola entrada:

- **Fecha:** 23 de marzo, 20XX
- **Depósito/Crédito (+):** \$50
- **Pago/Débito (-):** \$25.00
- **Nuevo saldo:** \$135.25

Cómo sacar dinero de su cuenta

Puede escribir un cheque, usar la banca electrónica o usar el servicio en ventanilla y una boleta de retiro.

Pasos para la emisión de un cheque

Un *cheque* es un contrato escrito entre usted y su banco. Al emitir un cheque, usted le solicita al banco que retire dinero de su cuenta y se lo entregue a otra persona. Debe realizar tres pasos para emitir un cheque:

1. Asegurarse de que tiene fondos suficientes en su cuenta.
2. Completar todos los espacios en blanco que hay en el cheque.
3. Registrar la transacción en su registro de cheques.

Información pre-impresa

Cuando reciba su primera caja de cheques encontrará cierta información ya impresa en los cheques, incluido:

- Su nombre y domicilio
- El número del cheque y los códigos
- El nombre de su banco
- El número de enrutamiento
- Su número de cuenta

NO imprima su número de seguridad social o de licencia de conducir en sus cheques porque podría ser víctima del robo de identidad.

Escribir un cheque para efectivo

Si quiere usar un cheque para sacar dinero en efectivo de su cuenta:

- Escriba "efectivo" ("cash") o su nombre en el área de "Pagadero a la orden de" en su cheque.
- No escriba el cheque a "efectivo" hasta que llegue al banco.
- Al igual que cuando escribe cualquier otro cheque, acuérdesese de anotar el retiro en su registro de cheques.

Cómo retirar dinero de un cajero automático

Para retirar dinero utilizando un cajero automático:

1. Inserte su tarjeta de cajero automático, guiándose por el dibujo que le muestra en qué dirección se debe insertar. En algunas máquinas, insertará y retirará su tarjeta en un sólo movimiento; otras máquinas retendrán su tarjeta hasta que finalice la transacción.
2. Siga los mensajes para retirar dinero:
 - a. Introduzca su PIN.
 - b. Seleccione "retiro" (o "sacar dinero") en la pantalla táctil o el botón correspondiente a un lado de la pantalla.
 - c. Utilice el teclado para ingresar el monto que desea retirar. La mayoría de los cajeros automáticos le darán dinero en múltiples de \$10 y \$20.
 - d. Saque su dinero de la ranura de billetes.

- e. La máquina le podrá preguntar si desea realizar otra transacción o si desea un recibo impreso. Si lo quiere, pulse "Sí"; si no, pulse "No". Si imprime un recibo, guárdelo para que pueda ingresar la transacción en su registro de cheques.
3. Si comete algún error al introducir sus datos, tal vez pueda pulsar "borrar" para volver a ingresar la información o "cancelar" para cancelar la transacción y volver a empezar.
4. **¡No se olvide** de retirar la tarjeta cuando el cajero se la devuelva al final de la transacción!

Un aviso sobre los cargos de los cajeros automáticos

Si tiene un número limitado de transacciones de cajero automático que puede hacer cada mes, asegúrese de retirar todo lo que necesita para que no le cobren por transacciones adicionales.

Tenga en cuenta también los cargos que le cobrará su banco por usar el cajero automático de otro banco, además del cargo que pueda cobrarle la otra institución. Por ejemplo, si retira \$20 de otro banco, su banco podría cobrarle hasta \$3.00 por usar el cajero automático de otro banco, y el otro banco podría cobrarle también un cargo de \$3.00. Eso significa que estaría retirando \$20 y pagando \$6 en cargos, ¡lo que sería un cargo del 30%!

Además, tenga cuidado con no dejar su cuenta en sobregiro, ya que podría acarrear cargos por sobregiro/NSF. Recuerde registrar todas las transacciones de cajero automático y los costos en su registro de cheques para evitar dejar en descubierto su cuenta.

Usar el servicio de ventanilla y una boleta de retiro

Su banco podrá pedirle que firme un recibo que imprimirá el cajero cuando realice el retiro. Si su banco le pide que use una boleta de retiro, podrá tener que cumplimentar lo siguiente:

- La fecha
- Su nombre, si no está pre impreso
- El número de cuenta y el tipo de cuenta (por ejemplo, corriente o de ahorro), si no está pre impreso
- El monto que desea retirar
- Su firma

Completar una boleta de depósito para recibir dinero en efectivo es otra opción para retirar dinero de su cuenta.

Actividad 6: Escribir un cheque

Imagine que el 26 de marzo de 20XX, usted decidió comprar una cafetera en un establecimiento llamado Coffee Mart. La máquina cuesta \$19.75, impuestos incluidos.

Mire su registro de cheques de práctica. ¿Tiene suficiente dinero en su cuenta corriente para emitir un cheque para comprar la cafetera? _____

Si lo tiene, cumplimente el cheque a continuación para pagar la cafetera.

| | | |
|-------------------------------|-------------|----------------------|
| SU NOMBRE | 69/175-2031 | 0105 |
| Dirección | | |
| Ciudad, estado, código postal | _____ | |
| fecha | | |
| Pagadero a la orden de _____ | \$ | <input type="text"/> |
| | | Dólares |
| Su institución financiera | | |
| Para _____ | | |
| ⑆01242896⑆ 654859699 • 3266 | | |

Ahora anote la información que sigue en su registro de cheques:

- **Cheque n°** 105
- **Fecha:** 26/03/20XX (puede introducir el año en el que estamos si lo desea)
- **Descripción de la transacción:** Coffee Mart
- **Pago/Débito (-):** \$19.75
- **Saldo:** \$180.25

Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, revise lo que ha aprendido.

1. **¿Cuál de los siguientes representan beneficios de tener una cuenta corriente? Seleccione todas las que correspondan.**
 - a. Tendrá acceso y podrá usar su dinero en cualquier momento con un cheque, tarjeta de cajero automático o débito
 - b. Cuesta menos que otros servicios (por ejemplo, los servicios de cobro de cheques)
 - c. Su dinero está asegurado
 - d. Sus transacciones quedan registradas para una mejor administración del dinero
 - e. Todo lo anterior

2. **¿Cierto o falso? No necesita tener una cuenta corriente para tener una tarjeta de cajero automático o débito.**
 - a. Cierto; las tarjetas de cajero automático o de débito son como tarjetas de regalo en un establecimiento: ya tienen los fondos pre pagados
 - b. Cierto; las tarjetas de débito son como tarjetas de crédito y puede comprar ahora y pagar después
 - c. Falso; lo que compra con una tarjeta de débito o retira del banco con una tarjeta de cajero automático se extrae directamente de su cuenta corriente
 - d. Falso; los fondos se retiran de una cuenta corriente Y debe tener una cuenta de ahorro

3. **¿Cuáles de los siguientes son modos de añadir dinero a su cuenta corriente? Seleccione todas las que correspondan.**
 - a. Depósito directo
 - b. Depósito en persona o en un cajero automático
 - c. Por correo postal
 - d. En cualquier comercio/establecimiento

4. **¿Qué es lo primero que debería hacer antes de retirar dinero de su cuenta corriente?**
 - a. Asegurarse de que tiene fondos suficientes en su cuenta
 - b. Completar o llenar el cheque correctamente
 - c. Registrar la transacción en su registro de cheques
 - d. Saber el PIN de su tarjeta de débito

5. **¿Qué dos de estas opciones le ayudará más a determinar si una cuenta corriente en particular es la más adecuada para usted?**
 - a. Pregunte en el banco cuáles son los cargos, para saber si puede conseguir algo mejor en otro lugar
 - b. Averigüe si tienen cheques con el emblema de su equipo favorito
 - c. Infórmese de los diferentes servicios para averiguar si el banco ofrece los que necesita
 - d. El banco le permite negociar los cargos mensuales de cajero automático

- 6. Seleccione todas las que correspondan. Al comparar su registro de cheques con el resumen bancario observa una discrepancia: usted indica un depósito de \$30 y su banco indica que el depósito es de \$35. Usted debería:**
- Cambiarlo a \$35 en su registro de cheques
 - Llamar al banco
 - Comprobar el recibo del depósito
 - Añadir \$5 en algún otro lugar de su registro de cheques
- 7. ¿Por qué es importante conciliar su cuenta corriente al menos una vez al mes?**
- Le da algo que hacer
 - Tiene que transferir dinero de su registro de cheques a su cuenta corriente
 - Hará un seguimiento mejor de sus gastos y tendrá menos posibilidades de dejar al descubierto su cuenta
 - Es una póliza del banco
- 8. Cuando utiliza un cajero automático:**
- Puede depositar o retirar dinero de su cuenta bancaria o de ahorro
 - Puede transferir dinero entre su cuenta corriente y su cuenta de ahorro
 - Debe tener un PIN para depositar/retirar dinero
 - Todo lo anterior
- 9. ¿Qué dos de estas opciones le ayudará a determinar si una cuenta corriente en particular es la más adecuada para usted?**
- Pregunte en el banco cuáles son los cargos para saber si puede pagarlos
 - Averigüe si tienen cheques con el emblema de su equipo favorito
 - Infórmese de los diferentes servicios para averiguar si el banco ofrece los que necesita
 - El banco le permite negociar los cargos mensuales de servicio
- 10. Cuando abre una cuenta corriente, uno de los pasos más probables del proceso es:**
- Enseñar en el banco un documento de identificación con foto
 - Pagar el cargo de la solicitud
 - Enseñar su historial laboral de los últimos 10 años
 - Reunirse con el director de servicio al cliente para una entrevista

Glosario

Cajero automático (ATM): Una terminal informática con la que puede depositar dinero y cheques en su cuenta o retirar dinero de su cuenta las 24 horas del día, 7 días a la semana.

Cheque: Un contrato escrito entre usted y su banco. Al emitir un cheque, usted le solicita al banco que retire dinero de su cuenta y se lo entregue a otra persona.

Cuenta corriente: Una cuenta que le permite girar cheques para pagar sus facturas y comprar cosas. La institución financiera le enviará un resumen mensual que enumera los depósitos, retiros y compras que ha realizado.

Registro de cheques: Una libreta en la que escribe todos sus depósitos y retiros de su cuenta, incluidas las tarifas y costos mensuales.

Tarjeta de débito: Una tarjeta que le permite depositar y retirar dinero de su cuenta corriente desde cualquier cajero automático (ATM) y hacer compras en tiendas minoristas que aceptan tarjetas de crédito (por ejemplo, tiendas departamentales o gasolineras).

Depósito: Una transacción por la cual dinero se agrega a su cuenta (por ejemplo, deposita dinero, el banco le paga interés o un cheque es depositado directamente en su cuenta).

Boleta de depósito: Una boleta usada para informarle al cajero de cuánto dinero va a depositar

Depósito directo: Un método electrónico para transferir y depositar dinero directamente en su cuenta.

Endoso: El acto de firmar la parte trasera de un cheque para poder depositarlo o cobrarlo.

Banca electrónica: El uso de computadoras para mover el dinero hacia y desde su cuenta en vez de utilizar cheques u otras transacciones en soporte papel. La banca electrónica incluye transacciones con tarjeta de débito, el pago electrónico de facturas y transacciones en cajeros automáticos (ATM).

Pago electrónico de facturas: Un servicio que automáticamente saca dinero de su cuenta para pagar sus facturas

Costos: El monto que cobran las instituciones financieras en concepto de actividades y servicios de la cuenta.

Lista de costos: Un documento bancario que enumera los costos que podría tener que pagar por ciertas actividades relacionadas con su cuenta.

Interés: El dinero adicional en su cuenta que le paga su banco por mantener su dinero.

Conciliación: El acto de comprobar la diferencia entre el saldo de su resumen y el saldo de su registro de cheques.

Tarjeta de firma: Un formulario que cumplimenta y firma cuando abre una cuenta para indicar que usted es el propietario de la misma.

Cheque de sustitución: Una imagen electrónica de su cheque que tiene el mismo valor legal que el cheque original.

Transacción: Una actividad bancaria (por ejemplo, depositar o retirar dinero, utilizar su tarjeta de cajero automático o de débito, o pedir que se depositen sus cheques directamente en su cuenta).

Retiro: El proceso de sacar dinero de su cuenta bancaria.

MÁS INFORMACIÓN

Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)

www.fdic.gov/consumer

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: consumeralerts@fdic.gov

Visite el sitio Web de la FDIC para conseguir más información y recursos disponibles para el consumidor. Por ejemplo, las ediciones de la publicación trimestral *FDIC - Noticias para los consumidores* ofrecen consejos e ideas prácticas sobre cómo convertirse en un usuario más hábil y seguro de los servicios financieros. También, el Centro de Respuesta al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar todas las reclamaciones de los consumidores que estén relacionadas a las instituciones supervisadas por la FDIC.
- Responder a las consultas de los consumidores sobre las leyes y normativas del consumidor, y sobre las prácticas bancarias.

RURAL HOUSING SERVICE Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera)

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es la página web del Gobierno de los EE.UU. que se dedica a dictar cursos sobre educación financiera a los ciudadanos estadounidenses. Si está pensando en comprar una vivienda, o si quiere calcular el saldo de su chequera, o tal vez invertir en su plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo. A través de este sitio, encontrará importante información de las agencias federales.

Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

El sitio Web de la FTC ofrece información práctica sobre una variedad de asuntos de interés para el consumidor, como la privacidad, el crédito y el robo de identidad. La FTC también ofrece una guía e información sobre cómo seleccionar a un asesor crediticio.

Go Direct

www.GoDirect.org

1-800-333-1795

Para suscribirse rápida y fácilmente al depósito directo de su Seguro Social o sus pagos del Ingreso de Seguro Complementario, contacte a Go Direct, una campaña auspiciada por el Departamento del Tesoro de EE.UU. y los Bancos de la Reserva Federal.

Cuenta de Transferencia Electrónica

www.eta-find.gov/

1-888-382-3311

Generalmente cualquier persona que reciba (o represente a alguien que reciba) uno de los siguientes beneficios del Gobierno Federal, es elegible para recibir sus pagos electrónicamente mediante una Cuenta de Transferencia Electrónica (ETA): Seguro Social, SSI, Beneficios a Veteranos, Salarios a Servicios Civiles o Pagos de Jubilación, Salarios a Militares, Pagos a Jubilados del Ferrocarril o Departamento de Trabajo (DOL)/Black Lung.

¿Qué sabe usted? – Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes, primera parte

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario permitirá a los participantes e instructores que vean lo que saben sobre las cuentas corrientes antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de los enunciados. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

Sé:

| | Antes del curso de capacitación | | | | Después del curso de capacitación | | | |
|--|---------------------------------|---------------------|------------|-----------------------|-----------------------------------|---------------------|------------|-----------------------|
| | Totalmente en desacuerdo | No estoy de acuerdo | De acuerdo | Totalmente de acuerdo | Totalmente en desacuerdo | No estoy de acuerdo | De acuerdo | Totalmente de acuerdo |
| 1. Determinar los beneficios de utilizar una cuenta corriente | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2. Determinar qué cuenta corriente se adapta mejor a mis necesidades | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 3. Identificar los pasos necesarios para abrir una cuenta corriente | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 4. Agregar y retirar dinero de una cuenta corriente | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 5. Añadir dinero a una cuenta corriente | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 6. Retirar dinero de una cuenta corriente | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 7. Usar un cajero automático (ATM) | 1 | 2 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 4 |

Evaluación del curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo *Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes*. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

| | | | | | |
|---|--------------------------|---------------------|---------|------------|-----------------------|
| <p>1. En general, sentí que el módulo fue:</p> <p><input type="checkbox"/> Excelente</p> <p><input type="checkbox"/> Muy bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Bueno</p> <p><input type="checkbox"/> Regular</p> <p><input type="checkbox"/> Malo</p> | | | | | |
| <p>2. Alcancé los objetivos de capacitación.</p> <p>3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.</p> <p>4. Las diapositivas fueron claras.</p> <p>5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.</p> <p>6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.</p> <p>7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.</p> <p>8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.</p> <p>9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.</p> <p>10. Volveré a usar las hojas de trabajo.</p> <p>11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.</p> | Totalmente en desacuerdo | No estoy de acuerdo | Neutral | De acuerdo | Totalmente de acuerdo |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|---|
| Alentó a los participantes a hacer preguntas | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Poseía conocimientos técnicos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación y cómo cree que podría mejorar?
