

Guía para los Participantes

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Introducción	3
Evaluación previa.....	4
Uso de la banca electrónica	6
Registrar correctamente la actividad de una cuenta	10
Actividad 1: Registrar transacciones en su registro de cheques.....	11
Actividad 2: Conciliar su registro de cuenta	14
Actividad 3: Formulario de conciliación de su cuenta corriente	16
Evaluación posterior	22
Glosario.....	24
MÁS INFORMACIÓN.....	25
¿Qué sabe usted? – Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes, segunda parte	27
Evaluación del curso	28

Introducción

Bienvenidos

El módulo de *Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes* ayudará a los participantes a entender cómo se abre, usa y administra una cuenta corriente responsablemente. Descubrirá que tener una cuenta corriente es conveniente y puede ayudarlo a ahorrar su dinero. Está dando un paso importante hacia establecer un futuro financiero mejor para usted y su familia.

Objetivos

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

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

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. Los servicios bancarios electrónicos incluyen todos los siguientes EXCEPTO:**
 - a. Pago electrónico de facturas
 - b. Usar aplicaciones especiales o mensajes de texto en su teléfono celular o asistente personal digital (PDA) para acceder a sus cuentas
 - c. Llamar al banco por teléfono
 - d. Transacciones con tarjetas de débito/cajero automático (ATM)

- 2. Una tarjeta de débito es:**
 - a. Como una tarjeta de cajero automático pero también puede usarla para hacer compras en tiendas minoristas y los fondos se retiran directamente de su cuenta corriente
 - b. Igual que una tarjeta de crédito, compra ahora y paga después, pero la puede usar con su cuenta corriente
 - c. Parecida a una tarjeta de regalo de una tienda minorista, ya que compra la tarjeta de débito y repone los fondos una vez al mes
 - d. Usada solamente para sacar dinero de un cajero automático si no tiene una cuenta corriente de la cual retirar fondos

- 3. Los servicios que podrá acceder cuando utiliza la banca en línea incluyen:**
 - a. Sustituir tarjetas de débito y encargar cheques
 - b. Transferencias de dinero, depósitos y retiros entre cuentas
 - c. Resúmenes y alertas electrónicas
 - d. Todo lo anterior

- 4. La banca móvil le permite:**
 - a. Usar su computadora para realizar transacciones bancarias
 - b. Usar su teléfono celular para acceder o recibir información de su cuenta
 - c. Viajar de un banco a otro para realizar transacciones
 - d. Hacer compras o pagos con su teléfono celular

- 5. ¿Cuál de los siguientes hace usted cuando *concilia* su cuenta corriente? Seleccione todas las que correspondan.**
 - a. Mantenerla al día
 - b. Encuentra cualquier diferencia ente su resumen y su registro de cheques
 - c. Comparar los saldos de su cuenta corriente y su cuenta de ahorro
 - d. Determinar qué cheques han sido cobrados

- 6. Cuando saca más dinero de su cuenta del que tiene en ella, se llama:**
 - a. Una transacción de débito
 - b. Salvar su cuenta
 - c. Un sobregiro
 - d. Un cargo mensual de servicio

- 7. El mejor modo de evitar el sobregiro en su cuenta, o escribir "cheques sin fondos" es:**
 - a. Escribir sólo un cheque al mes
 - b. No usar su cajero automático y una chequera al mismo tiempo
 - c. Anotar todas sus transacciones
 - d. Usar los servicios de banca y pago de facturas en línea

- 8. ¿Qué dos de las siguientes opciones de cobertura ante sobregiros podría ofrecer un banco?**
 - a. La habilidad de enlazar una cuenta de ahorro a una cuenta corriente
 - b. Prepagar por sobregiros
 - c. Cobrar cargos por sobregiro a su tarjeta de crédito
 - d. Programas de sobregiro de tarifa plana

- 9. Los programas de sobregiro son:**
 - a. Gratis en todos los bancos
 - b. Programas que ofrecen los bancos en caso de que retire más dinero del que tiene en su cuenta
 - c. Requeridos por ley que sean comprados por los clientes del banco
 - d. Un servicio de la cuenta que sólo debe pagar los meses en los que no tenga el saldo mínimo en la cuenta

- 10. ¿Cuál de estas frases sobre la administración de una cuenta corriente es falsa?**
 - a. Le podrían cobrar cargos costosos por sobregiro si no anota las transacciones y controla el saldo de su cuenta corriente.
 - b. Debería conciliar su cuenta corriente cada semana.

Uso de la banca electrónica

Información general

La *banca electrónica* utiliza computadoras para ingresar y retirar dinero de su cuenta en vez de utilizar cheques u otras transacciones en papel. Algunos ejemplos de banca electrónica incluyen:

- Transacciones de cajero automático (ATM) con el uso de una tarjeta de cajero automático o débito
- Pago automático de facturas
- Pago de facturas en línea
- Banca por teléfono celular

Tarjetas de débito

Una *tarjeta de débito* es similar a una tarjeta de cajero automático pero con más funciones. La diferencia es que puede utilizar una tarjeta de débito para hacer compras en tiendas minoristas (por ejemplo, tiendas departamentales y gasolineras).

Las leyes federales le brindan protección en caso de que alguien utilice su tarjeta sin autorización. Pero la protección varía dependiendo de si utiliza una tarjeta de débito o de crédito.

Con la tarjeta de débito, la transacción en cuestión se concreta en el momento. Si informa acerca del problema rápidamente, la institución financiera devolverá el dinero a su cuenta (menos \$50) si no puede resolver la cuestión en menos de 10 días hábiles. Debe informar de cualquier error en el plazo de 2 días hábiles después de descubrirlo para estar totalmente protegidos bajo la ley federal. Algunos bancos podrán eximirle de responsabilidad voluntariamente en el caso de transacciones no autorizadas si tomó medidas razonables para evitar el fraude o el robo.

En el caso de una tarjeta de crédito, no tiene que pagar la transacción en cuestión mientras la compañía que emitió la tarjeta de crédito investiga el caso. Si alguien utiliza su tarjeta de crédito sin su permiso después de perderla o de ser robada, la ley federal limita sus pérdidas a un máximo de \$50, aunque las prácticas de la industria tal vez limiten aún más sus pérdidas.

Bloqueos temporales

Cuando usa una tarjeta para una compra en la que no conoce la cantidad exacta (por ejemplo, para un hotel o cuando reserva un auto de alquiler), a veces se coloca un *bloqueo temporal* en los fondos que tenga en la cuenta hasta que la transacción se verifique en su cuenta. El bloqueo será por más dinero del que acabe costando. Este bloqueo temporal podría evitar que compre otras cosas, incluso si tiene el dinero en la cuenta.

Por ejemplo, imagine que tiene \$200 en su cuenta corriente y utiliza su tarjeta de débito para reservar una habitación que cuesta \$100. Si el hotel pone un bloqueo temporal en los fondos de su cuenta por un total de \$200, no tendrá dinero disponible hasta que el hotel pase los cargos por su cuenta o desbloquee los fondos.

Muchas compañías de alquiler de autos y hoteles le permiten usar tarjetas de débito para reservar un auto o una habitación. El total del bloqueo temporal por lo general es más alto que el costo del auto o de la habitación y puede tener una duración de varios días. Cuando haga reservas de viaje, asegúrese de preguntar sobre la póliza de bloqueo de sus tarjetas de débito.

Aquí tiene algunas diferencias entre una tarjeta de débito y una tarjeta de crédito:

	Tarjetas de débito	Tarjetas de crédito
Pagos	<ul style="list-style-type: none"> • Compre ahora, pague ahora. 	<ul style="list-style-type: none"> • Compre ahora, pague después.
Cargos de interés	<ul style="list-style-type: none"> • No se aplican cargos puesto que los fondos se debitan automáticamente de su cuenta corriente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se aplican cargos si tiene un saldo o su tarjeta no ofrece un periodo de gracia (el tiempo que tiene para devolver el dinero sin contraer intereses).
Gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Los cargos para ciertas transacciones (por ejemplo, un cargo que se cobra por retirar fondos de un cajero automático que no esté operado por la institución financiera que emitió la tarjeta). • Cargos que pueden llegar a ser muy costosos si intenta gastar más dinero del que haya disponible en su cuenta. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se pueden aplicar cargos y penalidades si no realiza sus pagos a tiempo. • Algunas tarjetas también tienen cargos anuales. • No todas las tarjetas ofrecen periodos de gracia (tiempo para pagar sin incurrir en intereses).
Otros beneficios	<ul style="list-style-type: none"> • Más fácil y rápido que emitir un cheque. • No hay riesgos de perder dinero que no puede reemplazar. • Algunas tarjetas podrán ofrecer regalos o reembolsos. • Siempre que no deje su cuenta al descubierto, las tarjetas de débito son una buena manera de pagar sus compras sin tomar dinero prestado ni pagar interés. 	<ul style="list-style-type: none"> • A veces se ofrecen regalos (como reembolsos de dinero, puntos extra o especiales en viajes). • Usted puede retener el pago de los artículos que estén en disputa. • Comprar protecciones que ofrecen algunas tarjetas por artículos defectuosos. • Si tiene cuidado con el modo en que utiliza su tarjeta de crédito, especialmente mediante el pago a tiempo de su factura, su puntaje crediticio puede mejorar y podrá ser elegible para recibir tasas de interés más bajas en un préstamo.
Otros temas posibles	<ul style="list-style-type: none"> • Generalmente no hay protección contra artículos o servicios defectuosos. • Necesitará otro modo de pagar una emergencia inesperada que pueda tener (como reparaciones en su automóvil) si no tiene suficiente dinero en sus cuentas bancarias. 	<ul style="list-style-type: none"> • Puede acabar gastando demasiado, ya que el límite crediticio podría ser más alto de lo que puede pagar. • Si no paga el saldo total de su tarjeta cada mes, o si su tarjeta no tiene un periodo de gracia en el que no cobra intereses, tendrá que pagar interés. Esto podría resultar costoso, especialmente si sólo paga el mínimo o cerca del mínimo que debe cada mes.

Pago automático de facturas

El *pago automático de facturas* saca dinero automáticamente de su cuenta para pagar sus facturas. Si utiliza el pago automático de facturas, asegúrese de que tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrir sus facturas cuando llegue la fecha de pagarlas y mantener un registro del saldo de su cuenta. Revise sus facturas con regularidad para asegurarse de que son correctas y que realiza el pago. Usted sería responsable de cualquier pago tardío si no se paga la factura automáticamente como tenía previsto.

Pago de facturas en línea

El *pago de facturas en línea* es diferente del pago de facturas automático. En el caso del pago de facturas en línea puede designar cuándo se pagan las facturas de su cuenta cada mes. Tal vez pueda pagar sus facturas usando su cuenta bancaria en línea, mediante un programa de software para presupuestos o creando una cuenta en línea con su proveedor de servicios (electricidad, agua, cable/satélite, etc.).

Banca (móvil) utilizando su teléfono celular

Dependiendo de los servicios que ofrezca su institución financiera y su proveedor de telefonía celular, podrá realizar las siguientes transacciones bancarias utilizando su teléfono celular:

- Recibir alertas por mensaje de texto cuando el saldo de su cuenta llega a cierto nivel, o cuando ocurre una transacción específica
- Acceder a su cuenta bancaria en línea para comprobar saldos, pagar facturas y transferir fondos entre cuentas
- Encontrar los cajeros automáticos de su banco más cercanos
- Pagar sus compras



Banca electrónica segura

Internet ofrece modos convenientes de comparar servicios financieros y realizar transacciones bancarias cualquier día y a cualquier hora. No obstante, la banca electrónica segura implica tomar buenas decisiones que lo ayudarán a evitar sorpresas costosas, fraudes o el robo de identidad. Algunas precauciones que puede tomar incluyen:

- Utilizar una conexión segura y encriptada a Internet
- Ignorar correos electrónicos fraudulentos que le pidan que envíe su número de cuenta, contraseña o cualquier información personal; las instituciones financieras legítimas nunca piden esta información por correo electrónico
- Confirmar que un banco en línea es legítimo contactando con la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) (en www.fdic.gov)
- Supervisar de cerca la actividad en su cuenta bancaria
- Mantener sus datos privados
- Contactar con su banco para averiguar más sobre las precauciones que puede tomar con respecto a los servicios en línea y móviles que ofrezcan
- Usar un software antivirus y mantenerlo actualizado para detectar y bloquear "spyware" y otros ataques maliciosos, y usar un cortafuegos para bloquear el acceso de piratas informáticos a su computadora

Protección contra el robo de identidad

Internet ofrece la posibilidad de nuevos modos seguros y convenientes de comparar servicios financieros y realizar transacciones bancarias cualquier día y a cualquier hora. No obstante, la banca electrónica segura implica hacer buenas elecciones y tomar decisiones que lo ayudarán a evitar sorpresas costosas o incluso fraudes.

La evolución del robo de identidad se refleja en el aumento de correos electrónicos fraudulentos de "phishing": Estos correos no solicitados por usted parecerán ser de una fuente legítima, tal vez de su banco, compañía de servicios públicos, comerciantes conocidos, su proveedor de servicios de Internet, o incluso de una agencia del gobierno (por ejemplo, la FDIC) que intentarán engañarle para que comparta su información personal.

Ya sea que usted haga sus transacciones en línea o en persona, hay muchas maneras de proteger su identidad del "secuestro" y de ayudarlo si se ha convertido en víctima del robo de identidad.

- Proteja su número de Seguro Social (SSN), los números de las tarjetas de crédito y de débito, los números de identificación personal (PIN), las contraseñas y cualquier otra información personal. Nunca brinde esta información en respuesta a una llamada telefónica, un fax, una carta o un correo electrónico que no ha solicitado, aunque las circunstancias parezcan muy cordiales y serias.
- Proteja el correo que recibe y que envía para evitar que ladrones obtengan información valiosa financiera y personal.
- Mantenga su basura financiera "limpia" limitando el uso de su número del Seguro Social o otra información valiosa. También se recomienda que destruya todos los documentos que contengan su número del Seguro Social, información de su cuenta bancaria y otros detalles que una persona deshonesto pueda usar para cometer fraude.
- Esté bien atento a los resúmenes de las cuentas bancarias y de las facturas de las tarjetas de crédito. Controle estos resúmenes todos los meses y póngase en contacto con su institución financiera de inmediato si encuentra alguna discrepancia con sus registros o si nota algo sospechoso (por ejemplo, un pago que falta o un retiro no autorizado).
- Impida el robo de identidad en Internet:
 - Confirme que un banco en línea es legítimo y que sus depósitos están asegurados.
 - Mantenga su información personal privada y segura.
 - Entienda sus derechos como consumidor.
 - Aprenda dónde acudir para más ayuda de los reguladores bancarios.
- Asegúrese de que su banco requiere el uso de una contraseña o PIN para usar un teléfono celular para transacciones bancarias, en caso de que pierda o le roben el teléfono. Debería también contactar al proveedor de su teléfono celular inmediatamente. El proveedor tal vez pueda desactivar el teléfono o borrar cierta información delicada.
- Contacte a su banco para averiguar más sobre otras precauciones que puede tomar o qué puede hacer para protegerse.
- Ejercer su derecho de recibir un informe crediticio gratuito al año en: www.annualcreditreport.com. Revise su informe crediticio e informe de cualquier actividad fraudulenta.

Registrar correctamente la actividad de una cuenta

Pasos para mantener registros precisos de su cuenta

Para mantener un registro preciso de la actividad de su cuenta corriente, usted debería:

1. Registrar todas las transacciones en su registro de cheques o en el software de presupuestos que utiliza.
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.



Recibos

Debería obtener un recibo cuando utiliza una tarjeta de débito en sus compras o al realizar transacciones bancarias electrónicas. Si el comerciante no le puede dar un recibo, o si se olvida de pedirlo, anote lo antes posible el monto para que pueda registrar y comprobar el gasto más tarde. Recuerde que todas las compras, incluso las pequeñas, se van acumulando. Usted podrá evitar los cargos elevados por sobregiro si registra sus transacciones y comprueba el saldo de su cuenta habitualmente.

Cuando utiliza un cajero automático, acostúmbrese a pedir siempre un recibo. Los recibos de los cajeros automáticos suelen incluir:

- El monto de la transacción
- Todo otro costo cobrado
- La fecha de la transacción
- El tipo de transacción (por ejemplo, depósito o retiro)
- Un código para su cuenta o su tarjeta de cajero automático y el saldo disponible
- La ubicación del cajero automático o un código de identificación de la terminal que ha utilizado
- El nombre del banco o comerciante donde realizó la transacción

Registrar todas las transacciones en su registro de cheques

Si no comprueba habitualmente sus transacciones bancarias y su saldo en línea, debería registrar todas las transacciones (por ejemplo, la banca electrónica, las transacciones de dinero, cuando gira un cheque) en su registro de cheques o introducirlas en un programa de software para presupuestos.

Si tiene una cuenta mancomunada, o si otros miembros de la familia tienen una tarjeta de cajero automático o de débito asociada a su cuenta corriente, asegúrese de registrar sus transacciones.

Registrar los intereses y los cargos

En el caso de una cuenta corriente que devenga interés, revise su resumen bancario mensual para determinar cuánto interés ha recibido. Anote este interés como un depósito (+) en su registro de cheques o en su software para presupuestos. Su resumen bancario mensual también le mostrará si se le ha cobrado algún cargo. Tendría que anotar cualquier cargo como un pago o un débito (-).

Actividad 1: Registrar transacciones en su registro de cheques

Complete su registro de cheques introduciendo las siguientes transacciones y calculando el saldo nuevo cada vez.

Registraremos la siguiente información:

- Fecha: 12/03/20XX
- Descripción de la transacción: Débito
- Depósito/Crédito (-): \$100.00

Y...

- Fecha: 19/03/20XX
- Descripción de la transacción: Depósito
- Depósito/Crédito (+): \$30.00

Y...

- Fecha: 19/03/20XX
- Descripción de la transacción: Depósito
- Depósito/Crédito (+): \$50

Número de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)		Depósito/Crédito (+)		Saldo
	2/20	Saldo anterior					\$200 00
105	2/26	Coffee Mart	19	75			\$180 25

Revisar los resúmenes mensuales de su cuenta corriente

La mayoría de los resúmenes de cuenta corrientes muestran:

1. El nombre y domicilio de su banco
2. El período de tiempo que cubre el resumen
3. Su nombre y domicilio
4. Su número de cuenta
5. Una lista de todas las transacciones identificadas por fecha
6. Una lista de todos los cheques cobrados en orden numérico de cheque; algunos bancos no ofrecen este servicio
7. Sumario del resumen, incluyendo cargos (si hay)

Y	Su banco			Su nombre			
	Calle, 1212 Y	1		Calle Mayor, 4321	3		
	Ciudad, US 00001			Ciudad, US 00001			
			4	Número de cuenta 543685321454			
Resumen de actividad de la cuenta							
Para el período que termina el	20/03/20	2					
Fecha del último resumen	20/02/20						
Fecha	Descripción de la transacción:		Extracción/ Monto del depósito		Saldo		
2/20	Saldo Inicial				200.00		
2/26	Cheque n° 105		5 -19.75		180.25		
3/12	Retiro por cajero automático		-100.00		80.25		
3/20	Costo mensual		-5.00		75.25		
				Saldo final	75.25		
6	Cheques cobrados	Monto					
	Cheque n°						
	105	19.75					
	Resumen		7				
<i>Anterior</i>	<i>Total</i>	<i>Total</i>	<i>N° de</i>	<i>N°. cajero automático</i>	<i>N° de</i>	<i>Servicio</i>	
<i>Saldo</i>	<i>Depósitos</i>	<i>Retiros</i>	<i>Cheques</i>	<i>Transacciones</i>	<i>Depósitos</i>	<i>Cargo</i>	<i>Saldo</i>
\$200.00	\$0	\$119.75	1	1	0	\$5.00	\$75.25

Conciliar su cuenta corriente

Cuando reciba el resumen mensual de su cuenta corriente, tal vez aprecie una diferencia entre el saldo del resumen y su registro de cheques. Esta diferencia podría ocurrir si:

- No anotó algunas de las transacciones que están en el resumen del banco.
- Algunas de sus transacciones anotadas se procesaron después de que se hubiera preparado y enviado su resumen del banco.

Conciliar su cuenta corriente le ayudará a encontrar el motivo de las discrepancias y hacer cualquier ajuste necesario. Revisaremos dos formas diferentes de conciliar su cuenta corriente.

Actividad 2: Conciliar su registro de cuenta

Utilice su resumen de cuenta para responder a las preguntas a continuación y concilie su registro de cheques siguiendo las instrucciones en la siguiente página.

Resumen mensual de la cuenta corriente

Y	Su banco			Su nombre			
	Calle, 1212 Y			Calle Mayor, 4321			
	Ciudad, US 00001			Ciudad, US 00001			
				Número de cuenta 543685321454			
Resumen de actividad de la cuenta							
Para el período que termina el 20/03/20XX							
Fecha del último resumen 20/02/20XX							
Fecha	Descripción de la transacción:	Extracción/ Monto del depósito		Saldo			
2/20	Saldo anterior			200.00			
2/26	Cheque n° 105	-19.75		180.25			
3/12	Retiro por cajero automático	-100.00		80.25			
3/19	Depósito	30.00		110.25			
3/19	Retiro	-25.00		85.25			
3/20	Costo mensual	-5.00		80.25			
				Saldo final 80.25			
Cheques cobrados		Monto					
Cheque n°							
105		19.75					
Resumen							
<i>Saldo anterior</i>	<i>Depósitos totales</i>	<i>Total retiros</i>	<i>N° de cheques</i>	<i>N°. transacc. cajero aut.</i>	<i>N° de depósitos</i>	<i>Cargo de servicio</i>	<i>Nuevo saldo</i>
\$200.00	\$30	\$125	1	1	1	\$5.00	\$80.25

¿Cuál es el saldo del resumen de la cuenta corriente (vea "nuevo saldo" o "saldo final" en el resumen)?

¿Este saldo coincide con el saldo de su registro de cheques de práctica?

Ejemplo de un registro de cheques

Nº de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/Débito (-)		Depósito/Crédito (+)		Saldo	
	2/20	Saldo anterior					\$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
	3/20	Costo mensual	5	00			\$105	25

Directivas

Para conciliar su registro de cheques:

1. Compare su registro de cheques con el resumen mensual de su cuenta. Marque (✓) cada línea en su registro de cheques que coincida con una transacción en su resumen.
2. ¿Hay alguna línea que aparezca en el resumen mensual de la cuenta que no aparezca en el registro de cheques? Si es así, ¿cuáles son? _____
3. Añada las transacciones que faltan en su registro de cheques debajo de la última transacción.
4. Calcule el saldo añadiendo los depósitos y restando los retiros del saldo de su registro de cheques.
5. ¿Cuál es el nuevo saldo en su registro de cheques?

6. ¿Coincide con el saldo del resumen de su cuenta corriente?

Actividad 3: Formulario de conciliación de cuenta corriente

Siga las instrucciones a continuación para utilizar el formulario de conciliación para su cuenta corriente con el que conciliará su registro de cheques con su resumen de cuenta mensual.

Resumen mensual de la cuenta corriente

Y	Su banco	Su nombre					
	Calle, 1212 Y	Calle Mayor, 4321					
	Ciudad, US 00001	Ciudad, US 00001					
		Número de cuenta 543685321454					
Resumen de actividad de la cuenta							
Para el período que termina el	20/03/20XX						
Fecha del último resumen	20/02/20XX						
Fecha	Descripción de la transacción:	Extracción/ Monto del depósito	Saldo				
2/20	Saldo anterior		200.00				
2/26	Cheque n° 105	-19.75	180.25				
3/12	Retiro por cajero automático	-100.00	80.25				
3/20	Costo mensual	-5.00	75.25				
			Saldo final 75.25				
Cheques cobrados		Monto					
Cheque n°							
105		19.75					
Resumen							
<i>Saldo anterior</i>	<i>Depósitos totales</i>	<i>Total retiros</i>	<i>N° de cheques</i>	<i>N°. transacc. cajero aut.</i>	<i>N° de depósitos</i>	<i>Cargo de servicio</i>	<i>Nuevo saldo</i>
\$200.00	\$0	\$100	1	1	0	\$5.00	\$75.25

Registro de cheques

N° 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

Corregir errores en su resumen

Llame, escriba o vaya al banco inmediatamente si encuentra un error en su resumen bancario. Si llama o va al banco, es una buena idea complementarlo con una carta por escrito. Guarden una copia de la carta en sus registros. La carta debería incluir:

- Su nombre
- Su número de cuenta
- Una explicación y el monto en dólares del error
- La fecha en que se cometió el error
- Cualquier conversación (y los resultados) con el personal del banco con respecto a este error

El banco debe recibir una notificación del error en un plazo no superior a 60 días desde la fecha del resumen.

Cargos por sobregiro

Un *sobregiro* ocurre cuando no tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrir una transacción. Si tiene un programa de sobregiro asociado a su cuenta, su banco cubriría la transacción y le cobraría un *cargo por sobregiro*, generalmente de unos \$35. Si no tiene un programa de sobregiro asociado a su cuenta y sobregira su cuenta, el banco rechazaría el pago (o devolvería el cheque, si fuera el caso). Cuando un cheque sea devuelto sin ser pagado, tanto el banco como la compañía que espera el pago podrían cobrarle un *cargo por insuficiencia de fondos (NSF)* o un *cargo por artículo devuelto*, que podría variar entre \$15 y \$50.

Sobregirar su cuenta puede resultar muy costoso.

Regla de participación para algunas transacciones de débito

Si tiene una tarjeta de débito, el banco le preguntará qué hacer con ciertos sobregiros generados por:

- Retiros en cajeros automáticos
- Transacciones únicas con tarjeta de débito en terminales de Punto de Venta (PDV).

Si elije participar en el programa de sobregiro de un banco, el banco podrá cobrarle un cargo, tal vez de \$30 o más, para procesar transacciones de PDV o de ATM que superen el saldo de su cuenta. A continuación, el sobregiro y el cargo se cobrarán inmediatamente, en su totalidad, de su próximo depósito. Estos cobros disminuirán el saldo de su cuenta y tal vez aumenten el riesgo de más sobregiros.

Si no elije participar, el banco rechazará sus retiros en ATM y sus transacciones en terminales de PDV si no tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrir el retiro o la compra. No se le cobrará ningún cargo.

Recuerde, la regla de participación se aplica sólo a transacciones en ATM y ciertas transacciones con tarjeta de débito. Por lo tanto, incluso si no elije participar en la cobertura de sobregiro para ciertas transacciones ATM/PDV, el banco todavía podría cobrarle cargos por sobregiro para otro tipo de transacciones, como para cheques o facturas que paga automáticamente con su tarjeta de débito cada mes.

Sobregiro con cheques: "Cheques sin fondos" y "Cheques rebotados"

La emisión de un cheque sin fondos suficientes en su cuenta para cubrirlo se conoce como emisión de *cheques sin fondos* o *cheques rebotados*. La emisión de cheques sin fondos suficientes a sabiendas o con intención fraudulenta es considerada un delito en todos los estados. Cada estado tiene diferentes penalidades civiles y criminales (como multas o tiempo en prisión).

Si sobregira su cuenta repetidas veces, su banco podría cerrar su cuenta y denunciar una actividad negativa en su cuenta corriente a una compañía de verificación de cuentas (como ChexSystems o TeleCheck). Esto puede dificultar el cobro o emisión de cheques y la apertura de cuentas en el futuro.

¿Qué debería hacer usted si un banco le rechaza como cliente a causa de un informe desfavorable sobre su cuenta bancaria?

- Pregunte en el banco por el nombre, dirección y número de teléfono de la compañía que realizó el informe.
- Pida una copia gratuita y busque y corrija cualquier información incorrecta o no disponible.

Si disputa la cuestión por escrito y la compañía de informes de cheques no cambia el registro a su satisfacción, está autorizado a añadir una declaración por escrito a su informe. Si tiene alguna preocupación sobre un banco o un servicio de informes de cheques, póngase en contacto con un regulador federal o, en el caso de los servicios de informes de cheques, con la Comisión Federal de Comercio (FTC).

Evitar cargos por sobregiro

Hacer un buen mantenimiento de su cuenta es el mejor modo de proteger su dinero que ha trabajado tanto para conseguir. El mejor modo de evitar cargos por sobregiro es mantener su cuenta para no dejarla al descubierto. Esto se puede conseguir del siguiente modo:

- Controlar la cantidad de dinero que tiene en su cuenta corriente al mantener su registro de cheques al día
- Prestar atención especial para vigilar sus transacciones electrónicas (cajero automático, tarjeta de débito y transacciones en Internet)
- Recuerde anotar los pagos de sus facturas automáticas y de los cheques que escribe
- Revisar sus resúmenes de cuenta todos los meses y conciliarlos con su registro de cheques
- Preguntar si puede recibir alertas del banco por correo electrónico o en su teléfono celular cuando su saldo baja de una cierta cantidad
- Guardar fondos adicionales en su cuenta como protección

Algunas veces se cometen errores. Si sobregira su cuenta, deposite dinero en la cuenta lo antes posible para cubrir el monto del sobregiro, más cualquier cargo que el banco cobre, y para protegerse de futuras compras o retiros. Así evitará incluso más cargos.

Programas de sobregiro del banco

No estaría de más dedicarle un tiempo a informarse de las opciones que tiene en el improbable caso de que gaste más dinero del que tiene en su cuenta. Algunas opciones son:

- Asociar su cuenta corriente a su cuenta de ahorro para que el monto que sobregire se retire de su cuenta de ahorro. Fundamentalmente, está tomando dinero prestado de sí mismo para no tener que pagar interés o altos cargos por sobregiro, aunque tal vez tenga que pagar un pequeño cargo por transferir fondos. Recuerde, si utiliza dinero de su cuenta corriente para sus gastos diarios, asegúrese de depositar de nuevo el dinero en su cuenta de ahorro.
- Asociar su cuenta de ahorro a una línea de crédito. Pagará interés sobre cualquier saldo que mantenga y posiblemente tenga que pagar un cargo anual. Cuanto antes pague el dinero que toma prestado, menos intereses tendrá que pagar. Aún así, esta opción podría ser menos costosa que las opciones de sobregiro tradicionales que aplican cargos.
- Inscribirse en un programa de sobregiro para el cual paga un cargo mensual o un cargo por artículo (que podría ser de \$35 o más por artículo). Los cargos se pueden ir acumulando rápidamente. Si los utiliza a menudo podrían convertirse en un tipo de crédito muy costoso. Además, con muchos de estos programas, el banco no garantiza que vaya a cubrir ni algunos ni todos los sobregiros.

Aquí tiene más información que le servirá para comparar dos categorías principales de programas de sobregiro.

	Líneas de crédito y cuentas de ahorro asociadas	Programas de sobregiro por artículo
¿Cómo me puedo inscribir?	<ul style="list-style-type: none"> • Esto se debe solicitar. 	<ul style="list-style-type: none"> • Podría inscribirse automáticamente, excepto en el caso de ciertas transacciones de cajero automático y PDV.
¿Cubre el programa el uso de cajeros automáticos y de tarjetas de débito en PDV?	<ul style="list-style-type: none"> • Por lo general, sí; consulte la documentación de divulgación de su cuenta. 	<ul style="list-style-type: none"> • Deberá "optar por participar" para recibir cobertura.
¿Hay algún cobro?	<ul style="list-style-type: none"> • Posiblemente un pequeño cobro por transferencia para cuentas de ahorro asociadas. • Interés más otros posibles cargos para líneas de crédito de sobregiro. • Cargos por avance de dinero, más interés a la tasa del avance de dinero, si está utilizando una tarjeta de crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> • Cargo por sobregiro por artículo si el banco acepta la transacción. • Cargo por NSF si el banco no acepta la transacción. • Posibles cargos diarios por cada día que su saldo esté en negativo. • Posible interés.
¿Es necesario tener otra cuenta con el banco?	<ul style="list-style-type: none"> • Debe tener una cuenta de ahorro, una línea de crédito para sobregiros, o una tarjeta de crédito que cubra el sobregiro. 	<ul style="list-style-type: none"> • No.
¿Está obligado el banco a pagar los artículos que causan el sobregiro?	<ul style="list-style-type: none"> • Sí, si tiene fondos suficientes en su cuenta de ahorro o disponibles en su línea de crédito. 	<ul style="list-style-type: none"> • No. El banco no está obligado a pagar un sobregiro; por lo tanto, el banco aprobará un artículo que

		sobregire la cuenta a su discreción.
Posibles beneficios	<ul style="list-style-type: none"> • Asociar su cuenta a una cuenta de ahorro o línea de crédito podría ser la manera menos costosa de prepararse para sobregiros. • Se ahorra los cargos adicionales de un cheque devuelto. 	<ul style="list-style-type: none"> • Si el banco admite el artículo se ahorra los cargos y la vergüenza que pasará con el comerciante en caso de un cheque sin fondos.
¿Posibles riesgos?	<ul style="list-style-type: none"> • Asociar su cuenta a una tarjeta de crédito podría resultar en cargos costosos por un avance de dinero y tipos de interés más altos y un ciclo vicioso de deudas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Los cargos por sobregiro pueden ascender rápidamente.

Evaluación posterior

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

1. **La banca electrónica le permite usar cuál de los siguientes para realizar varias transacciones o servicios bancarios:**
 - a. Teléfonos celulares
 - b. Computadoras
 - c. Tarjetas de cajero automático o de débito
 - d. Todo lo anterior

2. **Si utiliza un cajero automático para retirar dinero, ¿cuál de los siguientes podría tener que anotar en su registro de cheques?**
 - a. Monto del retiro
 - b. Interés que ha ganado
 - c. Cargos de cajero automático, si corresponde
 - d. Cargos de cuenta mensuales o anuales

3. **Puede usar una tarjeta de débito para cuáles de los siguientes:**
 - a. Compras
 - b. Retiros
 - c. Transferencias de dinero
 - d. Depósitos
 - e. Todo lo anterior

4. **La banca móvil le permite:**
 - a. Usar su computadora para realizar transacciones bancarias
 - b. Usar su teléfono celular para acceder o recibir información de su cuenta
 - c. Viajar de un banco a otro para realizar transacciones
 - d. Hacer compras o pagos con su teléfono celular

5. **El mejor modo de evitar el sobregiro en su cuenta, o escribir "cheques sin fondos" es:**
 - c. Escribir sólo un cheque al mes
 - d. No usar su cajero automático y una chequera al mismo tiempo
 - e. Anotar todas sus transacciones
 - a. Usar los servicios de banca y pago de facturas en línea

6. **Vincular la definición con el término correcto.**

Saldar: ____	a. Determinar la diferencia entre su resumen de cuenta y el registro de su chequera
Conciliar: ____	b. Anotar todas las transacciones y calcular los totales para saber siempre cuánto dinero tiene en su cuenta

- 7. Cuando saca más dinero de su cuenta del que tiene en ella, se llama:**
- Una transacción de débito
 - Saldar su cuenta
 - Un sobregiro
 - Un cargo mensual de servicio
- 8. La mejor manera de evitar cargos por sobregiro es:**
- Tener una cuenta corriente
 - Mantener un buen registro del saldo de su cuenta
 - Depositar dinero rápidamente antes de que el banco vea que ha sobregirado su cuenta
 - Optar por participar en un programa de sobregiro de descuento
- 9. ¿Cuáles de las siguientes opciones de programas de sobregiro podría ofrecer un banco? Seleccione todas las que correspondan.**
- Un cargo de sobregiro por artículo
 - Prepagar por sobregiros
 - La habilidad de enlazar una cuenta de ahorro a una cuenta corriente
 - Programas de sobregiro de tarifa plana
- 10. Los programas de sobregiro son:**
- Gratuitos en su banco
 - Programas que ofrecen los bancos en caso de que retire más dinero del que tiene en su cuenta
 - Requeridos por ley que sean comprados por los clientes del banco
 - Un servicio de la cuenta que sólo debe pagar los meses en los que no tenga el saldo mínimo en la cuenta

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, segunda 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. Enumerar cuatro tipos de servicios bancarios electrónicos	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Explicar cómo se vinculan una tarjeta de débito a una cuenta corriente	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Registrar los costos y transacciones en su registro de cheques	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Explicar los costos por sobregiro y cómo afectan a su cuenta corriente	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Conciliar un registro de cheques con un resumen bancario	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Describir cómo administrar una cuenta corriente inteligentemente	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.

1. En general, sentí que el módulo fue: <input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Muy bueno <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
2. Alcancé los objetivos de capacitación.	1	2	3	4	5
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	Ninguno		Avanzado		
	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	1	2	3	4	5
14. Nombre del Instructor: Calificación del Instructor: Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.	Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo				
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	1	2	3	4	5
Logró que el tema fuera fácil de entender	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?
