
Abriendo una cuenta bancaria

Guía del Participante

Objetivos del módulo

“Abrir una cuenta bancaria” es uno de los componentes básicos para establecer su independencia económica. Los servicios bancarios son recursos esenciales que le permiten tanto administrar sus finanzas y aumentar sus bienes como calificar para crédito y obtener el mismo. Las instituciones bancarias pueden ayudar a los consumidores a manejar sus gastos y ayudarles a administrar su dinero a medida que lo reciben. Al abrir una cuenta de cheques o ahorros, usted puede establecer un objetivo financiero para obtener una vivienda, un vehículo, poder pagar por la universidad y hacer otras compras costosas.

Esta sección le ayudará a entender los varios servicios ofrecidos por los bancos comerciales y el manejo de su cuenta bancaria. La información en la misma le ayudará a tomar decisiones sabias sobre la forma de escoger un banco y los tipos de cuentas que usted pueda utilizar. Al completar esta sección usted tendrá las destrezas de:

- Entender las ventajas de tener una cuenta bancaria en un banco o cooperativa de crédito
- Aprender la forma en que las cuentas de banco son garantizadas Corporación Federal de Seguro de los Depósitos Bancarios, (“FDIC”, por sus siglas en inglés), y la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito, (“NCUA”, por sus siglas en inglés)
- Aprender la forma de escoger un banco o cooperativa de crédito
- Entender los beneficios de tener una cuenta de cheques
- Reconocer las diferentes clases de cuentas de cheque
- Entender los beneficios de tener una cuenta de ahorros
- Reconocer la diferencia entre cuentas de ahorro a corto y a largo plazo
- Aprender sobre los sistemas de verificación del estado de sus cuentas (“ChexSystems”)
- Entender como obtener una copia de su informe del sistema ChexSystems
- Cómo manejar una cuenta de cheques – escribir cheques, hacer depósitos, mantener un registro de su cuenta
- Reconocer la diferencia entre tarjetas de cajero automático (“ATM”, por sus siglas en inglés), tarjetas de débito y tarjetas de crédito
- Saber lo que debe hacer si su tarjeta de cajero automático o su tarjeta de crédito se pierde o se la roban
- Aprender como reconciliar una cuenta de banco
- Entender lo que es el servicio de transacciones bancarias en la red y las ventajas y desventajas del mismo

Tabla de Contenido

OBJETIVOS DEL MÓDULO	1
GLOSARIO	3
PRINCIPIOS BANCARIOS BÁSICOS	5
LOS BANCOS COMERCIALES Y LAS COOPERATIVAS DE CRÉDITO	5
¿ESTÁN ASEGURADOS SUS DEPÓSITOS EN UN BANCO COMERCIAL O UNA COOPERATIVA DE CRÉDITO?	6
<i>Ejercicio – Escogiendo un banco o una cooperativa de crédito</i>	8
CUENTAS DE CHEQUE.....	9
<i>Ejercicio: – Manejando su registro de cheques (transacciones)</i>	14
<i>Sistema Chexsystems</i>	16
CUENTA DE AHORROS	17
CLASES DE CUENTAS DE AHORROS.....	17
CUENTAS DE JUBILACIÓN E INVERSIONES – HACIENDO INVERSIONES Y AHORRANDO PARA SU FUTURO	19
LLEVANDO A CABO TRANSACCIONES BANCARIAS EN LA INTERNET O CAJEROS AUTOMÁTICOS.....	22
<i>Seguridad llevando a cabo transacciones en la red</i>	23
CAJERO AUTOMÁTICO (ATM).....	24
SEGURIDAD EN EL CAJERO AUTOMÁTICO (ATM)	24
<i>Protocolo del cajero automático</i>	25
<i>¿Qué debe hacer en caso de que se le pierda o le roben su tarjeta de cajero automático o su tarjeta de débito?</i>	25
REPASO DE LA SECCIÓN	27
RECURSOS DE APRENDIZAJE ADICIONALES.....	29

Glosario

- Banco electrónico:** Una forma de transacción bancaria en la cual los fondos se transfieren vía computadoras entre instituciones financieras.
- Banco en línea:** Servicios bancarios que se procesan electrónicamente y son ofrecidos a los clientes vía el Internet.
- Cajero automático (“ATM”):** Un aparato electrónico que permite a un cliente hacer retiros y verificar el balance en sus cuentas bancarias.
- Cuenta de ahorros:** Una cuenta de banco sobre la cual se paga interés y se pueden hacer retiros.
- Cuenta de cheques:** Una cuenta que se puede usar para escribir cheques.
- Cuenta de jubilación:** Un plan de ahorrar dinero para ser usado después de la jubilación.
- Interés:** Los cargos al prestatario por el privilegio de usar el dinero del prestamista o la cantidad expedida a un depositante en un banco generalmente expresada en términos de un porcentaje.
- Porcentaje de interés anual (“APR”):** La tasa de interés expresada como porcentaje de los cargos anuales de un préstamo.
- Porcentaje de dividendo anual (“APY”):** La tasa de interés que usted gana en un certificado de depósito u otro depósito fijo. Al calcular el porcentaje anual de dividendo se asume que usted mantendrá la inversión hasta la fecha de madurez. El porcentaje anual de dividendo es mayor que la tasa cotizada en el depósito si el interés es compuesto. For ejemplo, un banco puede estar vendiendo un certificado de depósito por un año con una tasa cotizada al 10%. Si se calcula el interés compuesto del certificado de depósito en base trimestral, el porcentaje de dividendos anual aumenta a 10.38%. Si se calcula el interés compuesto diariamente, el porcentaje de dividendos anual aumenta a 10.52%.
- Registro de cheques:** Una lista de los cheques expedidos normalmente en secuencia numérica, mantenida en orden cronológico donde se detalla la cantidad del cheque y el balance de la cuenta es calculado.

Robo de información personal o “phishing”	Es una forma de fraude informático en el cual el objetivo primordial es robar información valiosa tal como los números de sus tarjetas de crédito, números de seguro social, números de identificación de los usuarios y contraseñas. Una página de la red falsa similar a la de una organización legítima es creada (típicamente una institución financiera tal como un banco o compañía de seguros). Un correo electrónico es enviado pidiendo al usuario que obtenga acceso a la página de la red falsa (la cual generalmente es una réplica de una página confiable) para que provea sus detalles personales incluyendo los códigos de seguridad para el acceso a sus cuentas.
Sistema “Chexsystems”:	Una cadena de instituciones financieras que regularmente comparten información sobre cuentas de ahorro y cheques que no han sido manejadas en forma apropiada por los usuarios.
Sistema Cortafuegos o “Firewall” :	Maquinaria y/o programa de computadoras que limita el acceso a una computadora a través de una red o desde una fuente exterior. Se utiliza para evitar que los piratas informáticos puedan entrar al sistema de computadoras de una compañía.
Sobregiro:	Retiros, cheques y compras mediante débitos/cajero automático (“ATM”) que sobrepasan la cantidad de dinero que usted tiene depositada en su cuenta.
Tarjeta de crédito:	Una tarjeta emitida por el banco que permite al consumidor comprar mercancía y servicios a crédito.
Tarjeta de débito:	Una tarjeta emitida por el banco utilizada para efectuar compras donde el dinero es deducido directamente de su cuenta de cheques y hacer retiros de dinero del cajero automático o “ATM”.

Principios Bancarios Básicos

A los bancos se les conoce como instituciones depositarias ya que éstos reciben y prestan dinero, las dos funciones básicas de los bancos comerciales. El dinero de los bancos proviene del interés devengado mediante préstamos, inversiones y varios cargos por servicios. Entre los servicios ofrecidos se encuentran las cuentas de ahorro, cuentas de cheques, préstamos de automóviles, cheques de viaje, caja de seguridad, préstamos personales y transferencias electrónicas.

Recientemente, las transacciones bancarias a través del Internet han cambiado la forma que los estadounidenses llevan a cabo sus transacciones bancarias. En el 2004, 53 millones de americanos o 44 por ciento de todos los usuarios del Internet en los Estados Unidos estaban usando alguna forma de banco en la red, servicios seguros en el Internet que permiten al usuario obtener información sobre su cuenta bancaria 24 horas al día y llevar a cabo ciertas transacciones bancarias a través de su computadora.

Los bancos comerciales y las cooperativas de crédito

Ambos, los bancos comerciales y las cooperativas de crédito ofrecen servicios financieros similares, pero también existen algunas diferencias.¹

	Cooperativas de crédito	Bancos
Propiedad	Los miembros son los dueños	Los miembros son los inversionistas
Cuenta de cheques	Ofrece cuentas de cheques gratis y a costo bajo	Ofrece cuentas de cheques gratis y a costo bajo
Ahorros	Puede ofrecer intereses más altos (mientras más usted ahorre, más gana)	Puede ofrecer más formas de ahorrar incluyendo planes para la jubilación, inversiones en acciones, etc.
Préstamos	Puede ofrecer intereses más bajos (sus pagos de préstamo son más bajos)	Puede ofrecer tasas de interés más altas
Otros servicios	Generalmente menos cajeros automáticos, menos sucursales	Más cajeros automáticos, más sucursales (pero generalmente las cuotas

¹ Fuente: The Beehive - What's the difference between banks and credit unions? El panal de abejas: ¿Cuáles son algunas diferencias entre los bancos y las cooperativas de crédito?
<http://www.thebeehive.org/Templates/Money/Level3Image.aspx?Pageld=1.194.350.7328.7329>

		de cajeros automáticos son más altas)
--	--	---------------------------------------

A continuación presentamos otros datos importantes sobre los bancos comerciales y las cooperativas de crédito:

- **Cooperativas de crédito** – A menudo pueden ofrecerle una tasa de interés más alta sobre el dinero que usted deposita (sus ahorros), y una tasa de interés más baja en el dinero que le presta (su préstamo) que los **bancos**.
- **Cooperativas de crédito** – Son organizaciones sin fines de lucro propiedad de personas o “miembros” quienes utilizan sus servicios. Los miembros pagan una cuota de membresía una vez (puede ser tan poco como \$5), y pueden votar sobre la forma que opera la cooperativa de crédito. Los **bancos** son compañías con fines de lucro, que cotizan en la bolsa de valores y que son propiedad de los inversionistas (quienes votan), pero son utilizadas por los clientes del banco. No existen cuotas de membresía en los bancos.
- **Cooperativas de crédito** –Anteriormente eran utilizadas solamente por personas quienes tenían el mismo empleador, pero ahora también están disponibles a miembros de la misma escuela, iglesia, organización o comunidad. Los **bancos** no tienen requisitos sobre quien puede utilizar sus servicios. En estas dos páginas de la red usted puede encontrar una cooperativa de crédito: [Credit Union Match Up](#) (Buscando una cooperativa de crédito) y [7 Ways to Join a Credit Union](#) (7 formas de hacerse miembro de una cooperativa de crédito)
- **Cooperativas de crédito** – Generalmente son más pequeñas que los **bancos**, pero no tienen tantas sucursales o cajeros automáticos y algunas no ofrecen la gran variedad de servicios que los bancos ofrecen. Sin embargo, muchas cooperativas de crédito pertenecen a una red que les permite a los miembros utilizar los servicios y cajeros automáticos de las sucursales de otras cooperativas de crédito en vez de solo las suyas.

¿Están asegurados sus depósitos en un banco comercial o una cooperativa de crédito?

El gobierno federal asegura el dinero en depósito en bancos o cooperativas de crédito. La Corporación Federal de Seguro de los Depósitos Bancarios, [FDIC](#) asegura los depósitos en los bancos y la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito, [NCUA](#) asegura los depósitos de las cooperativas de crédito. La siguiente es información adicional sobre el seguro de los depósitos.

“**FDIC**” (Federal Deposit Insurance Corporation, Corporación Federal de Seguro de los Depósitos Bancarios)

- Los bancos asegurados por la Corporación Federal de Seguro de los Depósitos Bancarios, FDIC, satisfacen altos niveles de solidez y estabilidad económica. Si un banco asegurado fracasa, el seguro de la FDIC cubrirá el dinero en depósito en las cuentas dólar por dólar.

- Desde el comienzo de la FDIC en el 1933, ningún depositante ha perdido un centavo de los depósitos asegurados.
- La cantidad básica de seguro es \$100,000 por depositante por banco asegurado. Si usted o su familia tienen \$100,000 o menos en cuentas de depósito en el mismo banco asegurado, no tienen que preocuparse por cubierta de seguro. Sus fondos están totalmente asegurados.
- Si usted o su familia tienen depósitos en un banco que sobrepasan los \$100,000, usted debe saber que diferentes categorías de propiedad son aseguradas por separado. Usted puede calificar para más de una cubierta de seguro de \$100,000 en un mismo banco asegurado si es dueño de cuentas de depósito en diferentes categorías de propiedad.
- La ley federal provee hasta \$250,000 en cubierta de seguro al depósito para cuentas de jubilación individuales (Individual Retirement Account, o “IRA”, por sus siglas en inglés) y otras.
- Los bancos que están asegurados por la FDIC deben desplegar en sus oficinas el símbolo oficial del seguro del FDIC.

NCUA (National Credit Union Administration), Administración Nacional de Cooperativas de Crédito

Las acciones en las cooperativas de crédito son aseguradas por el Fondo Nacional de Seguro de las Acciones en las Cooperativas de Crédito (National Credit Union Share Insurance Fund o “NCUSIF”, por sus siglas en inglés), un brazo de la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito o “NCUA”.

- El seguro de las acciones es similar a la protección de seguro ofrecida por la Corporación Federal de Seguro de los Depósitos Bancarios (FDIC).
- Todas las cooperativas de crédito tienen que estar aseguradas por la NCUA, y ninguna cooperativa de crédito puede cesar su seguro federal sin notificar a sus miembros de antemano.
- Ningún miembro de una cooperativa de crédito alguna vez ha perdido ni un centavo en ahorros asegurados.
- La mayoría de las cuentas de acciones establecidas apropiadamente en cooperativas de crédito aseguradas por el gobierno federal están aseguradas hasta por \$100,000.
- La ley federal provee hasta \$250,000 en cubierta de seguro para cuentas de jubilación individuales tales como la Cuenta de Jubilación Individual o (“IRA”, por sus siglas en inglés).
- Las cooperativas de crédito que están aseguradas por la NCUSIF deben desplegar en sus oficinas el símbolo oficial de la NCUA.

Ejercicio – Escogiendo un banco o una cooperativa de crédito

Mantenga esta hoja con usted para utilizarla cuando esté listo para seleccionar un banco o cooperativa de crédito para determinar como cada opción es adecuada de acuerdo a sus necesidades individuales. Una buena forma de aprender sobre los servicios ofrecidos por un banco o una cooperativa de crédito es discutiendo todas o algunas de las siguientes preguntas con un representante del banco.

Preguntas	Nombre del banco o cooperativa de crédito		
	Banco 1	Banco 2	Banco 3
¿Cuánto dinero necesito para abrir una cuenta?			
¿Cuál es la tasa de interés promedio que yo debo esperar en las diferentes clases de cuenta?			
¿Ofrecen una cuenta de cheques gratis sin cuota mensual?			
¿Cuáles son los requisitos para una cuenta de cheques gratis?			
¿Qué ocurre si el balance de mi cuenta baja del mínimo requerido?			
¿Existe una cantidad máxima de retiros prematuros que puedo efectuar sin incurrir cuotas adicionales?			
¿Incluye la cuenta una tarjeta de cajero automático o tarjeta de débito?			
¿Carga el banco por el uso del cajero automático en su banco?			
¿Cuánto cargan otros bancos por utilizar el cajero automático?			
¿Ofrecen protección contra sobregiros?			
¿Cuánto es el cargo por protección contra sobregiros?			
¿Ofrecen transacciones bancarias en la red gratis?			

Cuentas de Cheque



Una cuenta de cheques es una cuenta de banco en la cual se depositan fondos que luego pueden ser utilizados para escribir un cheque, usar un cajero automático (“ATM”) o una tarjeta de débito y hacer retiros personales. Es mucho más seguro mantener su dinero en una cuenta de cheques que tenerlo en su bolsillo. Los cheques cancelados y recibos generados al utilizar estas cuentas automáticamente registran sus compras y le sirven

como una constancia de sus gastos. Es muy probable que la mayoría de los negocios aceptarán sus cheques siempre y cuando usted posea documentos de identificación adecuados. Además, usted puede obtener dinero en efectivo de cajeros automáticos (“ATMs”) 24 horas al día y llevar a cabo compras en los terminales del punto de venta como en la tienda de comestibles usando su tarjeta de cajero automático o su tarjeta de débito. Algunas cuentas de cheque devengan intereses. Algunos bancos pueden imponer cargos y cuotas por servicios cuando se utiliza la cuenta de cheques incluyendo cuotas mensuales por tener una cuenta, cuotas de sobregiro si usted se pasa de la cantidad de dinero que tiene depositada y cuotas por escribir cheques en exceso si usted escribe cheques adicionales a la cantidad mensual permitida por el banco.

Protección contra sobregiros en la cuenta de cheques

Cuando ocurre un sobregiro en una cuenta, en otras palabras, si el balance de la misma es negativo, automáticamente se hará una transferencia de fondos de una línea de crédito asociada con la cuenta para cubrir el balance negativo. La protección contra sobregiros evita que el consumidor tenga que pagar cargos por sobregiro y requiere un acuerdo con el banco o la institución financiera para cubrir los sobregiros. Este servicio típicamente requiere una cuota y está limitado por una cantidad máxima estipulada de antemano.

A continuación encontramos las clases de cuentas de ahorro más comunes que los bancos comerciales ofrecen:

- **Cuenta de cheques a un costo bajo**

Las cuotas por servicios usualmente son cuotas de menos de \$5.00 al mes. Es posible que haya un límite en la cantidad de cheques que usted pueda escribir y que se requiera un balance mínimo en la cuenta. Si el balance es menos del mínimo, el banco le impondrá una cuota.

- **Cuenta de cheques gratis con depósito automático**

Una cuenta de cheques gratis que requiere que su patrono deposite su cheque de nómina en la cuenta. Es posible que exista un límite en la cantidad de cheques que puede escribir cada mes y puede haber una cuota por la utilización del cajero automático (“ATM”).

- **Cuenta de cheques regular**

Una cuenta de cheques regular que generalmente requiere un balance mínimo para evitar el pago de un cargo mínimo de servicio. El banco puede imponer una cuota por la utilización del cajero automático (“ATM”) y puede permitir que se escriba una cantidad ilimitada de cheques.

- **Cuenta de cheques que devenga interés**

Este tipo de cuenta de cheques requiere generalmente un balance mínimo para ganar interés y evitar el pago de cuotas de servicio. La tasa de interés en esta clase de cuenta es normalmente entre el .5% y el 1% al año.

Administrando su cuenta de cheques

El buen manejo de su cuenta de cheques comienza familiarizándose con los conocimientos básicos. El mantener control de su cuenta y sus finanzas es una tarea simple, si usted domina algunos de los principios básicos-escritura de cheques, llevar récord de sus cuentas y balancear su chequera – y si conoce lo que se debe y lo que no se debe hacer para mantener su cuenta de cheques en orden. ¡Con estas destrezas y conocimiento usted realizará que el buen manejo de su cuenta puede ser más fácil de lo que usted se imagina!

Es importante que usted maneje bien su cuenta para poder usar su chequera de manera efectiva, llevar cuenta de sus cargos mediante el cajero automático (“ATM”) y la tarjeta de débito; y utilizar el servicio del banco que le permite pagar sus cuentas en la red para su beneficio.

Para comenzar debemos familiarizarnos con algunas de las herramientas que ofrecen las cuentas de cheques:

Su cuenta de cheques

Los cheques usualmente incluyen su nombre, dirección, sucursal del banco y su número de cuenta. Además, su cuenta de cheques incluirá hojas de depósito previamente impresas. Por razones de seguridad se recomienda firmemente que no incluya su número de seguro social o su número de licencia en su cheque. Esto le ayudará a prevenir el robo de identidad.

Su registro de cheques

Cada vez que se hace un depósito o retiro de su cuenta, en realidad se está llevando a cabo una “transacción”. Cada transacción debe ser anotada en su registro de cheques. No trate de llevar el balance en su mente ya que se le puede olvidar una transacción y terminar sobregirando su cuenta.

Su tarjeta de cajero automático (“ATM”) o tarjeta de débito

El cajero automático (“ATM”) es un terminal computarizado que puede surtirle con dinero en efectivo de su cuenta bancaria. Utilizando el cajero automático y su número de identificación personal (“PIN”, por sus siglas en inglés), usted puede tener acceso a su cuenta 24 horas al día. La tarjeta de débito es similar a la del cajero automático, pero la misma tiene más funciones. Con la tarjeta de débito se pueden efectuar compras en los establecimientos donde éstas sean aceptadas.

Como escribir un cheque

Un cheque es un contrato escrito entre usted y su banco. Cuando escribe un cheque, usted está pidiéndole dinero al banco para dárselo a alguien más. El primer paso antes de escribir un cheque es asegurarse de que usted tenga suficiente dinero en la cuenta. Muchos comerciantes procesan sus cheques electrónicamente, de manera que esos cheques llegarán a su cuenta y serán verificados contra la misma inmediatamente de forma similar a una transacción usando su tarjeta de débito.

Procedimiento paso-a-paso²: Siempre utilice tinta al escribir un cheque, escriba claramente y anote cada cheque en el registro de su chequera. Incluya el número de cheque, la fecha y la cantidad de pago.

En la “línea de la fecha” (“Date Line”), escriba la fecha de hoy. Esto puede ser en formato largo o corto (por ejemplo, formato largo - 23 de julio del 2005 o el formato corto, – “7/23/05”).



En la “línea pague a la orden” (Pay to the Order”), escriba el nombre de la persona o compañía a quien se está escribiendo el cheque.



En la “caja con el signo de dólar”, escriba el valor numérico del cheque. (por ejemplo: \$12.95)



En la “línea de la cantidad de dólares”, escriba la representación verbal de la cantidad escrita en la caja con el signo de dólar. Represente los centavos en forma de fracción. (Por ejemplo, \$12.95 se escribirá como: Doce y ----- 95/100)



En la “línea de la firma”, firme su nombre.



² Fuente: 4Checks.com <http://www.4checks.com/static/write-check.asp>

En la línea marcada como “para” (“For Line”), escriba la información que le ayudará a identificar el propósito del cheque. La descripción escrita en la línea marcada “Para” (“For”) incluye: números de teléfonos, números de su licencia de manejar, números de cuenta de tarjeta de crédito, generalmente con el propósito descriptivo del cheque (por ejemplo: pago del Cable TV)



Depósitos

Si desea añadir dinero a su cuenta bancaria, usted necesita hacer un depósito. Al hacer el depósito debe darle al cajero del banco una hoja de depósito indicando la cantidad a depositar. Las hojas de depósito se incluyen con su cuenta de cheques y vienen imprimidas con el número de cuenta. Usted puede depositar dinero en efectivo o cheques. Si se le acaban las hojas de depósito, usted puede obtener hojas en blanco en su banco. No deje de incluir su número de cuenta en la hoja de depósito en blanco para asegurarse de que su dinero sea depositado en la cuenta correcta.

Paso-a-paso: ¿Cómo llenar una hoja de depósito?³

CASH	CURRENCY	
	COINS	
LIST CHECKS SINGLY		
TOTAL FROM OTHER SIDE		
TOTAL		
LESS CASH RECEIVED		
NET DEPOSIT		

322-21
1610
Your First Bank
Anytown, USA

1 DATE _____

SIGN HERE IN TELLER'S PRESENCE FOR CASH RECEIVED

2
3
4
5
6
7
8
9

:9124 6027 486586519 30937 3620000 108

1. Escriba la fecha en que esté haciendo el depósito.
2. Si está depositando papel moneda, escriba la cantidad total aquí.
3. Si está depositando monedas, escriba la cantidad total aquí.
4. Si está depositando un cheque, escriba el número de tránsito (# de cheque) aquí, el cual es la porción total del número compuesto de dos partes en la esquina de arriba del cheque.

³ Fuente: Illinois Department of Financial and Professional Regulation, Departamento de Regulación Financiera y Profesional <http://www.idfpr.com/finlit101/Kids/K-Saving.asp>

5. Escriba la cantidad del cheque aquí.
6. Si usted está depositando más cheques de los que pueden ser incluidos en el frente, continúe enumerándolos en la parte de atrás y escriba aquí la cantidad total de los cheques en la parte de atrás.
7. Escriba aquí la cantidad total de su depósito.
8. Si usted está haciendo un depósito dentro del banco con un cajero y desea recibir dinero en efectivo de su depósito, escriba la cantidad que usted desea.
9. Escriba la cantidad total de su depósito (restando el dinero en efectivo que desea recibir del cajero).

Si se le acaban las hojas de depósito, usted puede obtener hojas en blanco en su banco. Asegúrese de escribir su número de cuenta en la hoja de depósito en blanco para que su dinero vaya a la cuenta correcta.

Reconciliación de su cuenta de cheques

Reconciliar su cuenta de cheques es el acto de confirmar que el balance en su chequera corresponde al balance en su estado de cuenta. Usted debe reconciliar su cuenta de cheques, por lo menos, una vez al mes al recibir su estado de cuenta. Es recomendable que guarde copias de sus depósitos, retiros de cajero automático (“ATM”), cheques cancelados y recibos de las transacciones llevadas a cabo con su tarjeta de débito para llevar a cabo la reconciliación. Si nota diferencias entre la información en el estado de cuenta y su documentación, usted debe visitar su banco o cooperativa de crédito y discutirlo con un oficial de la institución.

Ejercicio: – Manejando su registro de cheques (transacciones)

Instrucciones:

Primero, anote sus retiros y depósitos para llevar un balance al día en el registro de cheques. Segundo, use el registro de cheques para contestar las preguntas siguientes. Tercero, use el registro de cheques y el estado de cuenta para reconciliar su cuenta.



El balance de su cuenta el 1ro de marzo es \$260.19.

1. El 5 de marzo usted usa su tarjeta de débito en el Ollie's Deli para comprar almuerzo por \$8.35.
2. El 8 de marzo usted escribe el cheque #456 en la cantidad e \$88.44 al Seguro State para su pagar su prima de seguro.

3. El 13 de marzo, usted llena su tanque de gasolina en la Gasolinera Metro por \$35.15 usando su tarjeta de débito.
4. El 15 de marzo su patrono deposita su cheque de pago por la cantidad de \$525.00.
5. El 20 de marzo usted transfiere \$10.00 en línea (“Internet”) de su cuenta de cheques a su cuenta de ahorros.
6. El 20 de marzo usted escribe un cheque por la cantidad de \$20.00 a Cellular Wireless para pagar su cuenta de teléfono celular.
7. El 22 de marzo usted retira \$20.00 del cajero automático (“ATM”).
8. El 25 de marzo usted escribe un cheque por \$135.66 al Banco Eastern para el pago de su carro.
9. El 28 de marzo usted escribe un cheque a Springfield Gardens, el propietario de su apartamento, por \$450.00.
10. El 28 de marzo usted deposita un cheque por \$10 para pagar a su amigo por una pizza que compartieron el mes pasado.

Número de cheque	Fecha	Descripción de la transacción	Pago/ Débito	Depósito/ Crédito	Cuota	Balance
	3/1					\$260.19
	3/5	Ollie’s Deli	\$8.35			\$251.84
456	3/8	Seguro State	\$88.44			\$163.40
	3/13	Gasolinera Metro	\$35.13			\$128.27
	3/15	Cheque de nómina		\$525.00		\$653.27
	3/20	Transferencia a la cuenta de ahorros	\$10.00			\$643.27
	3/20	Teléfono celular	\$20.89			\$622.38
	3/22	Retiro del cajero automático	\$20.00			\$602.38
458	3/25	Pago de carro a Eastern Bank	\$135.66			\$466.72
459	3/28	Pago de alquiler de apartamento del mes de abril	\$450.00			\$16.72
460	3/28	Cheque a Peter por una pizza	\$10.00			\$6.72

Use el registro de cheques para contestar las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál era su balance el 16 de marzo?
\$653.27

2. ¿Pudo usted haber efectuado el pago de su carro el 14 de marzo en vez del 25 de marzo?
No, el balance era \$128.27 y hubiera causado un sobregiro de \$7.39.
3. ¿Cuál era el balance el 26 de marzo?
\$466.72
4. ¿Hubiera podido comprarse unas gafas por \$14.25 el 29 de marzo? ¿Cuál sería su balance como resultado de esta transacción?
Sí, ya que habrían \$426.72 en la cuenta. El balance sería \$12.47 después de la compra.

Sistema Chexsystems

La mayoría de los bancos investigarán su historial de utilización de cheques a través de compañías tales como Telecheck o Chexsystems. Si a usted se le deniega acceso a una cuenta bancaria es posible que su nombre haya sido colocado en el sistema de datos de Chexsystems, la principal compañía nacional de verificación de cuentas. Este sistema de datos provee a los comerciantes con información continua actualizada incluyendo la actividad relacionada con cheques sin fondos según ocurre, consultas de crédito automáticas utilizando el número de identificación del consumidor (Identificación del Estado o Licencia de Manejar) al igual que datos sobre su cuenta de cheques. La opción de verificación de identidad le permite al comerciante determinar el nivel de riesgo aceptable para su negocio en particular. Estos sistemas de verificación reducen la probabilidad de transacciones fraudulentas múltiples y ayudan a detectar cualquier fraude que esté en progreso.

A partir de diciembre del 2004, los consumidores tienen el derecho de recibir una copia de su expediente de Chexsystems cada año de www.chexhelp.com o solicitándolo por teléfono al número de teléfono 800 428-9623. Usted también puede obtener una copia gratis si se le ha denegado una cuenta de banco durante los últimos 60 días o si usted ha sido víctima de fraude bancario. El informe incluye instrucciones sobre cómo cuestionar información errónea.

Cuenta de Ahorros

Una cuenta de ahorros es una cuenta bancaria donde el dinero devenga interés mensual de acuerdo a la cantidad depositada. El dinero puede ser retirado en cualquier momento.

El ahorro puede ayudarle a manejar su dinero en forma más eficiente, a mejorar su estilo de vida y a estar preparado para eventos inesperados como la pérdida de empleo, reparaciones a su automóvil u hospitalización. Usted también puede utilizar sus ahorros para la cuota inicial del carro o casa de sus sueños, pagar estudios universitarios o vacaciones.



Las cuentas de ahorros en los bancos están aseguradas hasta \$100,000.00 por la Corporación Federal de Seguro de los Depósitos Bancarios o “FDIC” (“Federal Deposit Insurance Corporation”) y en las cooperativas de crédito por la Asociación Nacional de Cooperativas de Crédito. Pregunte en su banco o cooperativa de crédito si su dinero estará asegurado. Debido a que estas cuentas devengarán intereses, el balance en su cuenta de ahorros crecerá. Además, el tener dinero en una cuenta de ahorros le ayudará a planear sus finanzas forzándole a reflexionar antes de gastar.

Clases de cuentas de ahorros

Las siguientes son clases de cuentas de ahorro ofrecidas por la mayoría de los bancos y las cooperativas de crédito:

- **Cuenta de ahorros básica**
Una cuenta de ahorros básica que usualmente paga de 1 al 4% dependiendo de las condiciones del mercado, balance diario en la cuenta e incentivos del banco. Las condiciones del mercado son factores que en un momento en particular pueden afectar, por ejemplo, la compra o venta de una vivienda o la estabilidad o la volatilidad del mercado de valores en un momento dado.
- **Cuenta del mercado monetario (“Money Market”)**
Generalmente gana más intereses que una cuenta de ahorros básica, usted podrá escribir varios cheques al mes en una cuenta de mercado monetario, pero la cantidad de retiros y depósitos que se pueden efectuar mensualmente es limitada.

- **Cuenta de ahorros para la Navidad (“Christmas Club Accounts”)**

Ahorre durante un año antes que lleguen los gastos de Navidad, estas cuentas son similares a las cuentas de ahorro, pero ocasionalmente requieren que usted mantenga su dinero en las mismas por cierto período de tiempo..

- **Certificado de depósitos (“CD”)**

Existen “CDs” de 1, 3 y 5 años de duración. Mientras más largo sea el período de tiempo, más alta será la tasa de interés que le pagarán. Generalmente los bancos requieren que usted mantenga su dinero en la cuenta por una cantidad de tiempo específica a cambio de pagarle una tasa de interés más alta. Si los fondos son retirados prematuramente, el banco puede imponer penalidades incluyendo la confiscación del interés que usted haya ganado hasta el punto de retiro.

- **Plan de ahorros para la educación**

Cuando usted ahorra dinero para la educación universitaria de sus hijos, generalmente las contribuciones no están sujetas a impuestos, pero los ahorros sólo pueden ser utilizados para la educación universitaria de



la persona nombrada en la cuenta. Estos planes de ahorros para la educación son operados por el estado o una institución educativa designada para ayudar a las familias a ahorrar fondos para los gastos futuros de la educación. Siempre y cuando el plan satisfaga unos cuantos requisitos básicos, la ley de impuestos federal le proveerá beneficios de impuestos especiales a usted, el participante en el plan, (Sección 529 del Código de Rentas Internas).

Los planes 529 generalmente son categorizados como pre-pagados o de ahorro, a pesar de que algunos tienen elementos de ambos. Ahora, cada estado tiene por lo menos un plan 529 disponible. Cada estado tiene la opción de decidir si proveerá el plan (o si es posible, más de uno) y de lo que este constará. Las instituciones financiera pueden ofrecer un plan pre-pagado 529, pero no un plan de ahorros 529 (el Plan Independiente para universidades privadas es el único plan ofrecido por una institución de esta índole).

Cuentas de jubilación e inversiones – Haciendo inversiones y ahorrando para su futuro



Antes de comenzar a pensar sobre sus vacaciones del verano y relajarse en su silla del jardín, asegúrese de que tiene suficiente para sus gastos básicos: alquiler, comida, salud y más. Es importante establecer metas realísticas y considerar lo que usted desea para sus años de jubilación.

Cuenta de retiro individual (“IRA”)

Usted puede ahorrar una cantidad limitada de su ingreso cada año y no tendrá que pagar impuestos en la cantidad ahorrada hasta que usted retire su dinero cuando se jubile (después de los 59 ½ años). Existen cuotas y penalidades por retirar el dinero prematuramente (antes de los 59 ½ años).

Beneficios de las cuentas de jubilación individuales

- El dinero en una cuenta de jubilación individual (“IRA” por sus siglas en inglés) tradicional puede ser deducible al declarar sus impuestos dependiendo de su ingreso, pero usted tendrá que pagar impuestos sobre el dinero que retire. Las cuentas de jubilación Roth no son deducibles de los impuestos, pero crecen sin que se le graven impuestos (usted no tendrá que pagar impuestos cuando retire el dinero). Cuanto se le permitirá deducir dependerá de cuanto dinero usted gane y si su compañía ofrece un plan 401(k) o no. Usted debe asegurarse de que esté declarando sus impuestos antes de abrir una cuenta de jubilación.
- Al igual que con el plan 401(k), usted necesita escoger y planear en lo que desea invertir. Además, las cuentas de jubilación individuales ofrecen opciones adicionales de inversión, de manera que usted puede escoger acciones individuales, fondos mutuos, bonos o fondos del mercado de valores dependiendo del riesgo que esté dispuesto a correr.

Problemas con las cuentas de jubilación individuales

- Si usted saca dinero de su cuenta de jubilación individual antes de cumplir los 59 ½ años, es muy probable que tendrá que pagar impuestos sobre la cantidad de crecimiento, más un 10% de penalidad al gobierno. Esto ha sido establecido en esta forma con la idea de disuadir a los inversionistas de utilizar estos fondos con otro objetivo que no sea la jubilación, de manera que si usted previene necesidades financieras a corto plazo, no es recomendable guardar su dinero en una cuenta de jubilación individual.

Planes para la jubilación

El propósito de un plan de jubilación es tener ingreso cuando se jubile. Su empleador establecerá el plan para que usted pueda tener dinero para su jubilación en el futuro. Existen diferentes clases de planes para la jubilación, entre estos se encuentran:

401(k)

Este es un plan de ahorros para su retiro ofrecido por muchos patronos. Usted efectúa sus propias contribuciones a las cuales su patrono puede aportar un monto equitativo. Bajo este plan usted no tendrá que pagar impuestos hasta que retire el dinero, pero pagará una penalidad si lo retira antes de la edad de 59 ½ años.

403(b)

Un plan 403(b) es un plan de ahorros con beneficios al declarar los impuestos para empleadores de organizaciones sin fines de lucro en los Estados Unidos. En relación a los impuestos su trato es similar al del plan 401(k) especialmente después de la adopción del Acta de Reconciliación para el Crecimiento Económico y los Beneficios Fiscales del 2001 ("Economic Growth and Tax Relief Reconciliation Act of 2001". Simplemente hablando, diferimientos del salario del empleado son hechos a un plan 403(b) antes de que los impuestos sobre el mismo sean pagados permitiendo que el impuesto que se difiere crezca y que no se impongan impuestos hasta que el dinero sea retirado del plan

Plan Keogh

El plan Keogh es otra clase de plan de jubilación aprobado por el gobierno federal para personas que están empleadas por sí mismas Este le permite a las personas empleadas por sí mismas ahorrar para su jubilación hasta una cantidad limitada. No tendrá que pagar impuestos hasta que se jubile y comience a retirar el dinero.

Plan ahorros para la jubilación ("Thrift Savings Plan")

El plan de ahorros para la jubilación ("Thrift Savings Plan") es para empleados del gobierno federal de los Estados Unidos. Este programa le ayuda a ahorrar dinero para su jubilación en forma similar al plan 401(k). Usted deposita dinero en su cuenta y el gobierno hace una contribución igual a la cantidad del depósito.

La cantidad que usted recibe dependerá de cuanto usted contribuya a través de los años. Si usted decide poner mucho dinero en el plan, usted obtendrá mucho dinero del mismo. A diferencia de programas como el Seguro Social, usted puede escoger cuanto desea contribuir a su cuenta de ahorros para la jubilación ("Thrift Savings Account").

Beneficios de las cuentas de ahorro de jubilación ("Thrift Savings Account")

- Usted puede recibir beneficios de impuestos.
- Usted puede ahorrar hasta \$1 mensual
- Usted puede tomar la decisión de usar el dinero para otra persona

Problemas con las cuentas de ahorro de jubilación (“Thrift Savings Account”)

- Usted no puede sacar el dinero antes de jubilarse. Sólo se permite retirar dinero una vez antes de cumplir los 59 ½ años y tendrá que pagar una penalidad por la cantidad que retire.

Anualidad

Una anualidad es un contrato que devenga intereses entre un individuo y una compañía de seguros que garantiza pagos periódicos al individuo durante un período específico de tiempo. Al llegar a la fecha de expiración, el balance en la cuenta se habrá terminado. En este tipo de cuenta los retiros de capital normalmente no son permitidos.

Llevando a cabo transacciones bancarias en la Internet o cajeros automáticos

Muchos bancos y cooperativas de crédito ofrecen servicios que permiten hacer transacciones bancarias en línea o en el “Internet”. Algunos cobran cuotas por este servicio y otros lo ofrecen gratis, pero cargan una cuota por el pago de cuentas en línea. Llevar a cabo transacciones bancarias en línea es un servicio asegurado mediante el “Internet” que le permite conveniente acceso a su cuenta 24 horas al día. Le permite al usuario tanto obtener información sobre su cuenta como manejar ciertas transacciones bancarias a través de una computadora personal. Las instituciones financieras también ofrecen convenientes servicios de pago de cuentas en línea que le permiten enviar su pago al acreedor de forma fácil y rápida.

Tradicionalmente, los bancos han usado una práctica de aceptación general de procesar depósitos y débitos de las cuentas de clientes por la noche mediante el sistema de procesamiento en lotes. Sin embargo, en años recientes, los cambios tecnológicos en el mercado han estimulado la consideración de acelerar el ciclo tradicional de este proceso. El movimiento se dirige hacia el procesamiento de las transacciones en tiempo real, lo que significa que su depósito o débito a su cuenta sería procesado en cuestión de segundos. Muchos bancos comunitarios y cooperativas de crédito ya operan en tiempo real y se espera que los bancos mayores hagan la transición a procesamiento en tiempo real en un futuro cercano.

Algunos de los beneficios del banco en línea son:

- **Conveniencia:** A diferencia de su banco en la esquina, los sitios de la red nunca se cierran para hacer transacciones bancarias; estos están disponibles las 24 horas al día, los siete días a la semana al apretar un botón en su computadora.
- **Ubiquidad:** Si se encuentra fuera del estado o hasta fuera del país al ocurrir un problema de dinero, usted puede tener acceso a su cuenta de banco inmediatamente y resolverlo, 24/7.
- **Rapidez de la transacción:** Los sitios de transacciones de banco en la red generalmente ejecutan y confirman las transacciones con la misma velocidad o más rápido que los cajeros automáticos.
- **Eficiencia:** Usted puede tener acceso y manejar todas sus cuentas de banco, incluyendo las cuentas de jubilación individuales, los certificados de depósito y hasta las cuentas de inversiones desde un lugar seguro.
- **Efectividad:** En la actualidad, muchos sitios bancarios en línea ofrecen herramientas sofisticadas incluyendo la agrupación de cuentas, cotizaciones de acciones, alertas sobre tasas de interés y programas de manejo de portafolios para ayudarle a manejar todos sus activos o bienes más efectivamente. Además, la gran mayoría de los sitios son compatibles con programas para la administración de su dinero tales como Quicken y Microsoft Money.

Desventajas de las transacciones bancarias en la red

- **Establecerlas puede tomar tiempo:** Si usted desea inscribirse en el programa en la red de su banco, usted probablemente necesitará proveer su identificación y firmar una forma en una sucursal del banco. Si usted o su cónyuge desean ver y manejar sus activos juntos en la red, uno de ustedes tendrá que firmar un poder antes de que el banco muestre todos sus bienes activos juntos.
- **Curva de aprendizaje:** Los sitios de los bancos pueden ser difíciles de navegar al principio. Planee invertir algún tiempo y/o lea las guías de instrucciones para sentirse más cómodo en el vestíbulo virtual de su banco.
- **Cambios al sitio del banco:** Hasta los bancos mayores periódicamente actualizan sus programas en la red, añadiendo innovaciones en lugares desconocidos. En algunos casos, usted tendrá que volver a proveer alguna información sobre su cuenta.
- **La cuestión de confianza:** Para muchas personas, el mayor obstáculo a la banca en línea es aprender a tenerle confianza. ¿Se llevó a cabo mi transacción? ¿Apreté el botón de transferencia una o dos veces? Lo mejor es que siempre imprima un recibo de la transacción y lo mantenga con sus récords del banco hasta que aparezca la transacción en su sitio personal y/o su estado de cuenta del banco.

Cualesquiera sea el servicio asociado con la cuenta de cheques que usted elija, siempre maneje su dinero sabiamente manteniendo récord de todas sus transacciones, pagándose usted primero (ahorrando) y asegurándose de planear antes de gastar.

Seguridad llevando a cabo transacciones en la red

Proteja las contraseñas de su computadora y sus cuentas: Sus contraseñas son la llave del portal a su cuenta bancaria en la red. Y, desde luego, a los piratas de la red le encantaría conocer esta pieza de información tan valiosa. Asegúrese de que su contraseña no sea muy personal para prevenir que los ladrones tengan acceso a la misma. Evite utilizar su fecha de cumpleaños, número de teléfono o número de seguro social en su contraseña. Desarrolle una contraseña que sea una combinación de letras (minúsculas y mayúsculas), números y símbolos (por ejemplo, Sx4\$%78Ui!). Es también recomendable que usted cambie su contraseña cada treinta días.

Tenga cuidado con los correos electrónicos sospechosos: Aquellos que quieren apoderarse de su información personal en la red a menudo recurren a lo que es conocido como “pesca informática”. Mediante esta práctica, los criminales en la red pueden enviarle correos electrónicos pidiendo la información de su tarjeta de crédito, números de identificación personal o contraseñas. Estos criminales a menudo envían correos electrónicos que parecen venir de instituciones financieras legítimas. Estos correos electrónicos pueden parecer convincentes ya que tienen el logotipo de una institución legítima en la red. Sin embargo, estos correos electrónicos a menudo tienen un enlace que le llevan a

un sitio de la red fraudulento y sirven de señuelo para que usted provea su información personal confidencial.

Utilice programas de protección para detectar los virus y la protección cortafuegos (“firewall”, por sus siglas en inglés) : Cuando se refiere a las transacciones bancarias en la red, los programas para detectar virus y la protección cortafuegos son muy valiosos. Asegúrese de obtener la mejor protección que su dinero pueda comprar. La protección contra virus y el programa cortafuegos mantendrá su computadora protegida contra virus que puedan robarle espacio en el disco de su computadora o robarle su información personal.

Póngase en contacto con su institución financiera: Nunca dude en buscar ayuda de su institución financiera si usted cree que puede haber provisto su información personal accidentalmente en un sitio fraudulento de la red. A propósito, póngase en contacto con ellos inmediatamente si esto alguna vez le ocurre. También asegúrese de que su banco tenga su dirección de correo actual y sus números de teléfono. Si ellos desean ponerse en contacto con usted sobre información sensible, ellos le llamarán por teléfono y/o le enviarán algo por correo relacionado al asunto.

Cajero automático (ATM)

Una máquina de transacciones de banco automática o un cajero automático (ATM) es un aparato de telecomunicaciones computarizadas que provee a los clientes de instituciones financieras un método de llevar a cabo transacciones financieras en un espacio público sin la necesidad de que un oficinista o cajero esté presente. En los cajeros automáticos más modernos, el cliente se identifica insertando una tarjeta plástica de cajero automático que tiene una cinta magnética o una tarjeta electrónica plástica con una ficha de transmisión la cual contiene su número de tarjeta y alguna información de seguridad como la fecha de expiración. La seguridad es provista por el usuario al proveer su número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés).

Utilizando un cajero automático, los clientes pueden hacer retiros en efectivo de sus cuentas de banco (o recibir avances en efectivo de sus tarjetas de crédito) e informarse sobre el balance de su cuenta. Muchos cajeros automáticos también permiten que usted haga depósitos de cheques, transfiera dinero entre sus cuentas de banco, pague cuentas o compre mercancía y servicios.

Seguridad en el Cajero automático (ATM)

La seguridad es muy importante cuando esté usando el cajero automático. Mantenga su número de identificación personal en secreto y no se lo dé a nadie. No escriba su número de identificación personal en su tarjeta de cajero automático. Tampoco lo mantenga en un papel en el mismo lugar que mantiene su tarjeta. No mantenga este número en su cartera. Si desea mayor seguridad, cambie su número de identificación personal periódicamente. Si pierde su tarjeta de cajero automático o se la roban, notifique a su banco de inmediato.

Si usted va a llevar a cabo un depósito, trate de tener listos todos los documentos necesarios. De hecho, trate de mantener algunos sobres de depósito con usted para reducir el tiempo que pase en el cajero automático.

Asegúrese de que el lugar donde se encuentre el cajero automático esté bien iluminado. No se acerque o utilice el cajero automático si la zona no le parece segura. Esté alerta a las personas sospechosas. Utilice una máquina que sea visible al tráfico más cercano. Si es posible, lleve a un amigo con usted para que se mantenga cerca cuando esté usando el cajero automático. Evite hablar con extraños cuando utilice la máquina de cajero automático.

Cuando inserte su número de identificación personal, asegúrese de que nadie esté mirando sobre su hombro y colóquese en una posición donde pueda bloquear a cualquier persona para que no vea su código de número de identificación personal.

Cuando la transacción esté completa, asegúrese de tomar su dinero y guardarlo en su cartera o billetera inmediatamente. Además, no se olvide de llevarse su tarjeta de cajero automático antes de irse. No se quede parado contando su dinero en el cajero automático. Si hay alguna discrepancia entre la cantidad que sacó y el dinero en efectivo recibido, notifique al banco inmediatamente (asegúrese de identificar el cajero automático que haya utilizado).

Protocolo del cajero automático

- Mantenga distancia entre usted y la persona utilizando el cajero automático mientras espera para usarlo.
- Complete su transacción tan rápido como sea posible.
- No deje su recibo de banco o basura en la máquina.

¿Qué debe hacer en caso de que se le pierda o le roben su tarjeta de cajero automático o su tarjeta de débito?

- Reporte la pérdida o robo de su tarjeta de crédito o su tarjeta de cajero automático y débito al otorgante tan pronto como sea posible. Muchas compañías tienen un servicio con un número de teléfono gratuito disponible 24 horas al día para enfrentar estas emergencias. Es buena idea dar seguimiento a su llamada telefónica con una carta. Incluya su número de cuenta, la fecha en que se dió cuenta de que no tenía la tarjeta y la fecha en que reportó la pérdida.
- Usted también querrá consultar la póliza de seguro para su hogar a ver si cubre su responsabilidad si le roban sus tarjetas.
- Su responsabilidad máxima bajo la ley federal por uso sin autorización de su tarjeta de crédito es de \$50.

- Después de la pérdida, revise sus estados de cuenta cuidadosamente. Si encuentra cargos sin autorización, es mejor enviar una carta al otorgante de la tarjeta describiendo cada cargo cuestionable.
- Si encuentra transferencias sin autorización en su estado de cuenta, repórtelo al otorgante de la tarjeta tan pronto como sea posible.

Repaso de la sección

1. ¿Cuáles son las dos clases de cuentas de banco más comunes?
 - a. crédito y débito
 - b. tarjetas de cheque
 - c. ahorros y cheques
 - d. depósitos y retiros
2. El banco nunca carga cuotas en una cuenta de cheques.
 - a. Cierto
 - b. Falso
3. Una cuenta de mercado monetario es una forma de
 - a. cuenta de ahorros
 - b. comerciales de banco
 - c. préstamos bancarios
 - d. cuenta comercial
4. Un registro de cheques es utilizado para
 - a. llevar cuenta de sus gastos
 - b. llevar cuenta de sus depósitos
 - c. hacer su pago de automóvil
 - d. ambos a y b
5. Un registro de cheques se utiliza para llevar cuenta de
 - a. depósitos
 - b. crédito
 - c. retiros del cajero automático (“ATM”)
 - d. cuenta de jubilación
6. El banco en línea (Internet) le ayuda a reconciliar su cuenta de cheques
 - a. Cierto
 - b. Falso
7. Una hoja de depósito es utilizada para
 - a. escribir un cheque
 - b. depositar dinero en su cuenta
 - c. reconciliar su cuenta
 - d. llevar cuenta de sus depósitos
8. Un cargo bancario es generalmente impuesto por el banco por un servicio.
 - a. Cierto
 - b. Falso
9. Las cuentas de ahorro son aseguradas por la Corporación Federal de Seguro de los Depósitos Bancarios (“FDIC”) hasta
 - a. \$150,000
 - b. \$200,000
 - c. \$100,000



- d. \$199,000
- 10. Un beneficio de tener dinero en el banco es seguridad.
 - a. Cierto
 - b. Falso

Recursos de Aprendizaje Adicionales

Publicaciones

- Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)
Money Smart Curriculum
Currículo Money Smart de la Corporación Federal de Seguro de los Depósitos Bancarios
- ASPIRA Facilitator's Guide to Money Smart Curriculum
Guía para el Facilitador de ASPIRA para el Currículo Money Smart



Web Sites and Contact Information

- [Money Smart](#) CBI Online Interactive system;
Sistema interactivo en la red, CBI
- [NEFE High School Financial Planning Program's](#) Web Portal
Programa de planificación financiero para escuela secundaria NEFE, página de la red
- The Importance of Managing Money:
[Budgeting and saving](#)
La importancia del buen manejo de su dinero:
Haciendo un presupuesto y ahorrando
- [Are my deposits insured](#) (FDIC)
¿Están mis depósitos asegurados?, (FDIC)
- [Your deposits at Credit Unions are insured](#)
Sus depósitos en las cooperativas de crédito están asegurados
- Retirement Planning: [IRA Basics](#)
Planificando su jubilación: Fundamentos básicos de las cuentas de jubilación independientes
- Investing for Beginners: [401K Basics](#)
Inversiones para principiantes: Fundamentos básicos del plan 401K
- [To 403\(b\) or not to 403\(b\)](#)
Establecer o no un plan 403(b)
- [Annuities basics](#)
Fundamentos básicos de la anualidad
- [FDIC Consumer information](#)

Información al consumidor, FDIC

- [How to use an ATM](#)
Cómo usar el cajero automático
- FDIC: [Tips for Save banking over the Internet](#)
Sugerencias para llevar a cabo transacciones de banco seguras en el Internet