

¿POR QUÉ DEBO UTILIZAR LOS SERVICIOS DE UN BANCO?

El camino más rápido para obtener el éxito financiero es mediante un banco. Una cuenta de banco hace posible que pueda:

- Mantener su dinero protegido de robo o impedir que se extravíe
- Hacer pagos fácil y económicamente
- Mantener registro de sus transacciones
- Depositar el pago de su sueldo electrónicamente
- Acumular ahorros y ganar intereses
- Establecer crédito
- Tener acceso a préstamos de hipotecas, automóviles y otros productos

Los bancos se regulan y se supervisan detalladamente así que puede confiar que su dinero está protegido. Asimismo, se requiere que los bancos cumplan con la ley que lo protege a usted como consumidor.

El dinero depositado en instituciones financieras sujetas a regulaciones está asegurado por la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC). El gobierno federal protege su cuenta personal hasta

\$250,000 contra la mala administración u otros problemas bancarios.

¿CUÁL ES LA CUENTA CORRECTA PARA MÍ?

La mayoría de los bancos ofrece cuentas corrientes y de ahorro, al igual que cuentas especiales que resuelven las necesidades específicas del consumidor y el comercio.

Las Cuentas Corrientes son las mejores para el uso diario como el ingreso de cheques y pagos de cuentas. Los cargos mensuales, los requisitos de saldo mínimo y los pagos de intereses varían de banco a banco y por lo general se ofrecen varias opciones. Esté seguro de escoger la cuenta correcta para sus necesidades bancarias.

La mayoría de los bancos deposita electrónicamente a su cuenta el pago de su sueldo, esto hace que su pago esté disponible rápidamente y le evita la inconveniencia de tener que ir al banco. Asimismo, muchas cuentas

bancarias ofrecen el servicio de hacer pagos electrónicamente mediante la Red o Internet -una forma rápida y fácil de pagar sus cuentas. Ambos servicios electrónicos, el pago de su sueldo y de las cuentas, lo ayudan mantener un registro de sus pagos.

Las Cuentas de Ahorro proveen un lugar seguro para ahorrar dinero para su futuro mientras le pagan interés por su balance. Las cuentas de ahorro no están diseñadas para retirar dinero frecuentemente. En muchas ocasiones aquellos que no pueden establecer una cuenta corriente debido a problemas de crédito o antecedentes bancarios escasos tienen la tendencia de abrir una cuenta de ahorro. Aún cuando la cuenta de ahorro le ofrece seguridad y establece una relación bancaria, el retirar dinero frecuentemente y utilizarla como una cuenta corriente lo hará incurrir en cargos adicionales por estas transacciones. En dicho caso y con el fin de cumplir con las regulaciones bancarias, los bancos tendrían que cerrar las cuentas de ahorro o convertirlas a otro tipo de cuenta que le permita excederse al límite impuesto para dichas transacciones.

UNA GUIA

PARA SU

PRIMERA

CUENTA

BANCARIA



¿CÓMO PUEDO ABRIR UNA CUENTA BANCARIA?

Primero, investigue para encontrar el banco que ofrezca los mejores productos y servicios para solucionar sus necesidades personales. Compare puntos específicos, costos de diferentes cuentas, la localización de las sucursales, horarios, y productos de préstamos e inversiones.

Una cuenta puede tener un titular o varios. Cada individuo con acceso a la cuenta debe proveer lo siguiente:

Una Identificación con foto y otro tipo de identificación. La mayoría de los bancos acepta permisos para conducir y pasaportes. Algunos bancos aceptan otras formas de identificación como la Matricula Consular de México o Guatemala para los inmigrantes que han llegado recientemente. Está seguro de preguntar cual es el tipo de identificación aceptable cuando esté buscando el banco adecuado.

Un depósito inicial. Por lo general se requiere un depósito inicial en cuentas que mantienen un balance mínimo con el fin de evadir cargos mensuales, aún cuando éste no es necesario en la mayoría de los casos. Las opciones varían de banco a banco. Puede hacer su depósito en efectivo o con cheques pagaderos al titular o titulares de la cuenta.

Antecedentes de crédito aceptables. La mayoría de los bancos pide su autorización para verificar sus antecedentes de cuentas corrientes con el fin de conocer si usted ha tenido dificultades en el pasado para administrar su dinero y cuentas. Es posible que el banco le impida abrir una cuenta si descubre información adversa. Si ha tenido problemas en el

pasado con cuentas de cheque o créditos, puede dirigirse a un consejero de crédito para que lo asesore sobre el tema antes de dirigirse a un banco.

COMO DEBE ADMINISTRAR SU CUENTA

El administrar su cuenta corriente cuidadosamente ayuda a establecer un historial de crédito eficaz. Su banco puede ayudarlo a establecer un historial de crédito utilizando su cuenta como referencia, si ésta ha sido administrada correctamente. Asimismo, en caso de que surja un problema con su cuenta, el banco estaría dispuesto a ayudarlo si sus antecedentes son confiables.

Para tener éxito con su cuenta, tiene que aprender a administrar su dinero en forma que esté acorde con las prácticas bancarias. Si mantiene estas prácticas presentes puede evadir cargos adicionales y otros problemas con su cuenta:

Proteja su dinero: Solamente aquellos que hayan presentados identificaciones y firmas en el banco-o sea los titulares de la cuenta-deben tener acceso a dicha cuenta. Si usted permite que otras personas utilicen su tarjeta de débito, firmen sus cheques, o usted cambie cheques para otras personas, el banco no podrá protegerlos de fraude o robo.



Evite sobregiros: Un sobregiro ocurre cuando ha escrito un cheque con insuficiencia de fondos. Para evadir los cheques rebotados debe:

- Mantener un control de todos los ingresos y retiros de la cuenta, compruebe su saldo con el estado de cuenta que recibe cada mes.
- Verificar que los cheques depositados estén aclarados y disponibles para su uso, antes de sumar esta cantidad a su saldo. Algunos cheques toman de 3 a 5 días o más para su disponibilidad.
- Mantener control de los cheques escritos para saber cuales han sido cobrados y cuales están pendiente. Muchas personas y aún negocios pueden tomar semanas para cobrar un cheque.

Asesórese sobre los planes para la protección de cheques rebotados: Si ha escrito un cheque que no puede cobrarse por falta de fondos en la cuenta, ambos, el banco y el comerciante pueden hacerle un recargo por no presentar el cheque a tiempo. Su banco puede ofrecerle un producto para la protección de cheques rebotados y así evade estos recargos, pero existe una tarifa por estos servicios. Asesórese sobre el funcionamiento de este plan de protección y cuanto le va a costar. Si usted administra su cuenta correctamente no debe tener la necesidad de utilizar este servicio frecuentemente.

Debe asegurarse que comprende la información que le brinda el banco sobre las cuentas. Debe dirigirse al personal bancario para cualquier pregunta que tenga que aclarar. No tenga reparos de comunicarse con el personal de la sucursal local de su banco si ocurre un problema con su cuenta. Un problema se resuelve mejor si se comunica con su banco rápidamente para alertar al personal de cualquier situación.

ESTABLEZCA UNA RELACIÓN BANCARIA

Su cuenta de banco es el primer paso para establecer una relación que le ayudará a administrar su dinero, ahorrar para su futuro y aumentar su capital. Además de ofrecer lo básico en la banca, las instituciones financieras ofrecen otros productos y servicios para ayudarlos con sus metas económicas. Algunos de estos productos incluyen:

- Préstamos para un automóvil
- Tarjetas de crédito
- Préstamos hipotecarios
- Préstamos para estudios
- Préstamos comerciales y servicios
- Servicios para administrar su dinero
- Cuentas de ahorros para su retiro
- Remesas y transferencias electrónicas

¿AÚN TIENE DUDAS SOBRE LA BANCA?

No me siento seguro de entrar en un banco... Hay algunos bancos más acogedores que otros. Hable con un amigo o un familiar que tenga cuenta bancaria. Quizás ellos lo pueden presentar al representante de su banco o acompañarlo a otros bancos. Algunos representantes bancarios están dispuestos a acudir a su lugar de trabajo o reunirse con usted en un centro comunitario. Es conveniente hacer una cita de antemano.

No hablo inglés... Si vive en una comunidad de inmigrantes, cabe la posibilidad que algún empleado de la sucursal local de su banco hable su idioma. Una organización comunitaria que trabaje con inmigrantes

puede ayudarlo a encontrar un representante bancario que hable su idioma o quizás alguien de esta organización pueda acompañarlo a visitar el banco.

No quiero dar a conocer mi información bancaria... Las leyes de protección del consumidor impiden que las instituciones financieras compartan su información sin su permiso. Asimismo, esté seguro de proteger su privacidad no proveyendo detalles personales ni permita el acceso no autorizado a sus cuentas.

Traté de abrir una cuenta una vez y me rechazaron... Los beneficios que obtendrá con una cuenta bancaria ameritan que vuelva a insistir. La diferencia está en presentarse en el banco adecuado, con el personal y los productos necesarios. Si ha tenido problemas de créditos o con cuentas corrientes en el pasado puede dirigirse a una agencia consejera de crédito para orientarse sobre estos problemas y establecer nuevamente referencias de crédito. Su banco le puede ayudar a encontrar una organización que le provee este servicio especializado gratis o a bajo costo.

¿DONDE PUEDO OBTENER MÁS INFORMACIÓN?

Para mayor información sobre banca y como administrar su dinero, visítenos en línea al:

www.federalreserveeducation.org

