



Educación Financiera

La Banca en los E.E.U.U.

Los bancos son instituciones financieras que se encargan de guardar su dinero para que pueda accederlo cuando necesite. Los bancos son gobernados por las leyes y regulaciones federales y estatales, mientras que las cooperativas de crédito son instituciones financieras sin fines de lucro. Las cooperativas de crédito son propiedad de personas que tienen algo en común, por ejemplo, trabajar en el mismo sector. Cada institución financiera tiene ventajas para la administración de su dinero.



Seguridad: Es arriesgado mantener su dinero en efectivo. Podría perderse, robarse, o destruirse fácilmente en un evento inesperado como un incendio doméstico. Al mantener su dinero en una institución financiera, tendrá la tranquilidad de saber que sus fondos están a salvo.

Conveniencia: Al usar una institución financiera, no tiene que llevar grandes cantidades de dinero en efectivo, pero puede obtener efectivo cuando lo desee en sucursales bancarias, cajeros automáticos, supermercados y muchos otros lugares convenientes, incluso cuando viaja lejos de casa.

Ahorra Dinero: Muchas personas que no tienen cuenta bancaria recurren a las tiendas de cambio de cheques. La mayoría de estas tiendas cobran comisiones muy altas. Normalmente, se puede ahorrar mucho utilizando una cuenta bancaria sin comisiones.

Garantía: Todos los bancos estadounidenses tienen que seguir las leyes y regulaciones federales y estatales. En los bancos, sus fondos están asegurados por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos, o FDIC. En las cooperativas de crédito, sus fondos están asegurados por la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito o NCUA. Eso significa que si algo le sucediera al banco, su dinero de hasta \$250,000 está asegurado o protegido.

Futuro Financiero: Al trabajar con una institución financiera, tendrá profesionales financieros con los que puede hablar y trabajar. El asesoramiento experto de estos profesionales puede ser un recurso valioso para ayudarlo a usted y a su familia a construir un mejor futuro financiero.

CUENTAS BANCARIAS

Una cuenta bancaria es una cuenta financiera mantenida por un banco o otra institución financiera en la que se registran las transacciones financieras entre la banca y el cliente. Existen dos tipos principales de cuentas bancarias:

- ▶ **Cuenta Corriente/Cuenta de Cheques:** El tipo de cuenta bancaria que le permite poner dinero, hacer un depósito o sacar dinero, hacer un retiro. Le permite también pagar por cosas de maneras distintas a usar efectivo, por ejemplo extender un cheque o usar una tarjeta de débito. Las cuentas corrientes se utilizan para pagar facturas y transacciones diarias.

- **Cuenta de ahorro:** un lugar seguro para guardar dinero para una meta futura o para gastos inesperados. Cuando pone su dinero en una cuenta de ahorro, el banco le recompensa agregando una pequeña cantidad de dinero a la cuenta regularmente. Esto se conoce como el interés.

Se puede abrir una cuenta por sí mismo o una cuenta conjunta con un pariente y/o un/a esposo/a.

DEPÓSITOS Y RETIROS DE DINERO

Un depósito es dinero que se pone en el banco para la custodia hasta que lo necesite. Se puede hacer un depósito de las maneras siguientes:

- Al Banco:
 - Vaya al cajero con su dinero (o cheque) y la tarjeta de débito.
 - Usar un cajero automático (ATM)
- El ingreso por domiciliación/depósito directo (de su empleador o otra empresa designada de que recibe fondos)
- En línea:
 - Toma una foto de un cheque y lo deposita en su cuenta
 - Envíe dinero a sus amigos, su familia, o otros



Un retiro es dinero que se saca de su cuenta.

- Al Banco: Vaya al cajero con su tarjeta de débito y/o la información de su cuenta y pedirle sacar dinero de su cuenta.
- Utilice su tarjeta de débito en una tienda o en línea.
- Utilice un cajero automático (Nota: si utiliza un cajero automático que no pertenece a su banco, habrá una tarifa)
- Pague las facturas en línea ingresando la información de su cuenta.
- Extienda un cheque

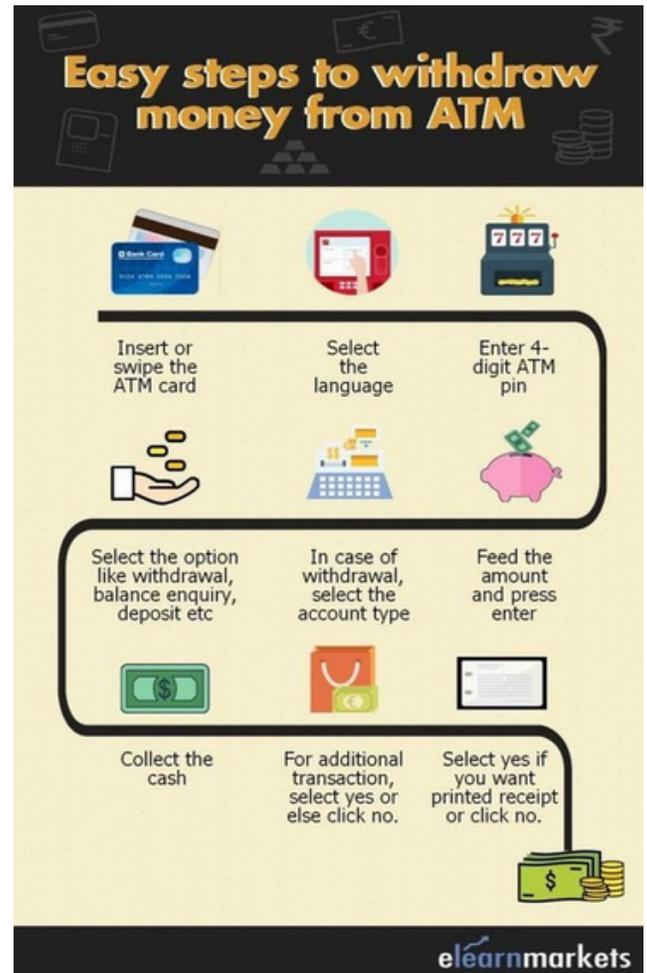
TARJETA DE DÉBITO O CRÉDITO

Tarjetas de débito	Credit Cards
<ul style="list-style-type: none"> • Las tarjetas de débito están vinculadas directamente a su cuenta corriente. Al usar esta tarjeta, tiene la opción de seleccionar “débito” e ingresar su PIN o “crédito” y firmar su nombres • Las tarjetas de débito toman el dinero directamente de su cuenta corriente ¡así que usted está gastando su propio dinero! 	<ul style="list-style-type: none"> • Las tarjetas de crédito actúan como un préstamo y no están vinculadas a su cuenta bancaria. Las tarjetas de crédito son buenas para construir crédito o para una emergencia si no tiene el dinero. Pero, las tarjetas de crédito pueden cobrar intereses si no se paga a tiempo. • Las tarjetas de crédito están pidiendo prestado dinero que usted acepta devolver a tiempo o con intereses.

USANDO UN CAJERO AUTOMÁTICO

En inglés, ATM significa "Automated teller Machine" y refiere a los cajeros automáticos. Es una computadora especializada que hace que sea conveniente administrar su dinero. Los cajeros automáticos le permiten retirar dinero y hacer depósitos. En algunos cajeros automáticos, también puede ver un registro de la actividad de su cuenta; verificar los saldos de sus cuentas; y transferir dinero entre sus cuentas. Por lo general, puede acceder a la mayoría de los servicios en un cajero automático operado por su propio banco. Si utiliza un cajero automático no operado por su banco, es probable que haya una tarifa.

El siguiente diagrama abajo le muestra cómo retirar dinero de un cajero automático.



TARIFAS DE CUENTAS BANCARIAS

La mayoría de los bancos cobran tarifas por sus servicios. Hay tres tipos principales de tarifas:



Tarifa Mensual

Una tarifa mensual es más o menos como pagar el alquiler bancario para mantener su dinero. Los bancos pueden renunciar a esta tarifa si...

- Es estudiante
- Tiene depósitos directos
- Utiliza su tarjeta de débito un cierto número de veces al mes
- Mantiene un saldo promedio en su cuenta etc.



Cargo por Sobregiro

Una tarifa que le cobra su banco cuando gasta más dinero del que tiene en su cuenta bancaria.

Protección contra sobregiros

- Algunos bancos ofrecen varias protecciones contra sobregiros para garantizar que un cliente no pague estas grandes tarifas
- Algunas opciones de protección son
 - Vincule su cuenta de cheques a su cuenta de ahorros
 - Detenga su cuenta cuando no hay suficiente dinero. No se cobra ninguna tarifa.



Tarifa de Fuera de la Red

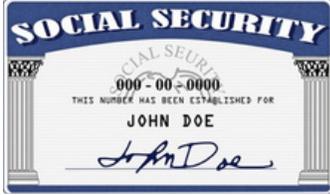
Una tarifa que le cobra por sacar dinero en el cajero automático de un banco diferente. Las tarifas de cajeros automáticos fuera de la red pueden ser tan bajas como \$1/ retiro y altas como \$5/retiro.

APERTURA DE UNA CUENTA BANCARIA

Hay muchos bancos y cooperativas de crédito entre los que puede elegir, lo más importante que debe recordar es elegir el que funcione mejor para usted.

Abajo se detallan los pasos a seguir al abrir una cuenta bancaria.

- 1** Decida sobre la cuenta bancaria: cuenta corriente vs. de ahorros, cuenta conjunta
- 2** Elegir un banco
 - Piense en lo que es conveniente para usted, la ubicación y los cajeros automáticos. Puede encontrar cuentas bancarias de bajo costo en su área en este sitio web: <https://joinbankon.org/accounts/>
 - Pregunte al banco sobre sus opciones de cuenta y las características. Puede usar la tabla y las preguntas en las siguientes páginas para comparar sus opciones bancarias.
- 3** Haga una cita en línea o en persona
 - La mayoría de los bancos tienen líneas de interpretación, pregunte si la interpretación está disponible
- 4** Reúne documentos y dinero para depositar

Debit Card	Credit Card
<p>Su número de Seguro Social (SSN) o ITIN Si no tiene SSN o ITIN, algunos bancos aceptarán el número de pasaporte, número de extranjero u otro número de identificación del gobierno. Consulte con el banco.</p>	
<p>Dos formas de identificación (al menos una identificación con foto)</p>	
<p>Comprobante de domicilio (una fractura reciente con su dirección en ella)</p>	
<p>Dinero (Confirme con el banco si necesita una cantidad específica para abrir una cuenta)</p>	

Ahora que ha abierto su cuenta bancaria, recibirá la información de su cuenta y podrá comenzar a usar su cuenta bancaria. Recibirá la siguiente información después de abrir su cuenta:

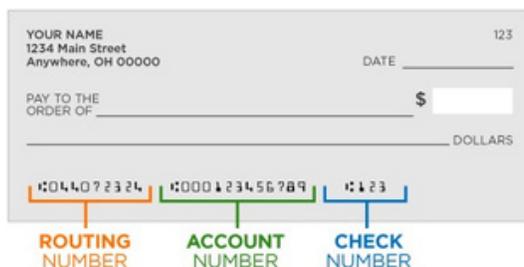
- Número de cuenta bancaria
- Numero de ruta
- Tarjeta de débito (si cuenta corriente)
- Número PIN para los cajeros automáticos y tarjetas de débito
- Información para la configuración de banca en línea y móvil
- Cheques (generalmente incluyen 2-3 para comenzar)

Es importante que mantenga su número de cuenta bancaria y la información de su tarjeta de débito seguros para que otros no puedan utilizarlos. Puede encontrar su número de cuenta en:

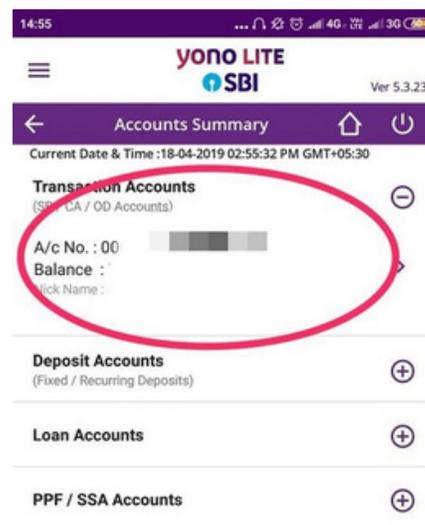
Estado de cuenta



Cheque



Cuenta bancaria en línea



LA BANCA EN LÍNEA

La banca en línea y móvil es una forma fácil, conveniente y accesible de administrar sus cuentas, consultar saldos, pagar facturas, realizar un seguimiento de los gastos y transferir fondos, en cualquier momento y en cualquier lugar donde tenga acceso a Internet o móvil. La banca en línea y móvil le permite acceder a la información de la cuenta y realizar transacciones financieras a través del sitio web de una institución financiera o mientras usa aplicaciones móviles (apps) La Banca en Línea y Móvil le permite:

- Depositar cheques tomando y enviando una foto
- Ver imágenes de cheques y depósitos
- Pagar facturas
- Transferir fondos
- Explorar la actividad detallada de la cuenta
- Ver información de saldo
- Recibir alertas de gastos
- Poner controles en las tarjetas para restringir el gasto
- Toca un botón para llamar a un representante de servicio al cliente
- Realizar pagos entre pares
- Desactiva tu tarjeta de débito o crédito si se pierde o te la roban

CONFIGURACIÓN DE SU CUENTA BANCARIA EN LÍNEA

- Recopilar la información de su cuenta
- Encuentre el sitio web de su banco o cooperativa de crédito buscando en uno de sus estados de cuenta impresos o en el reverso de su tarjeta de débito o crédito
- Regístrese para acceder. Responderá preguntas para demostrar que realmente es usted, elegirá un nombre de usuario y contraseña, y configurará funciones y preferencias de seguridad
- Inicie sesión y tome un tutorial si lo ofrece su banco o cooperativa de crédito para aprender a moverse por el sitio

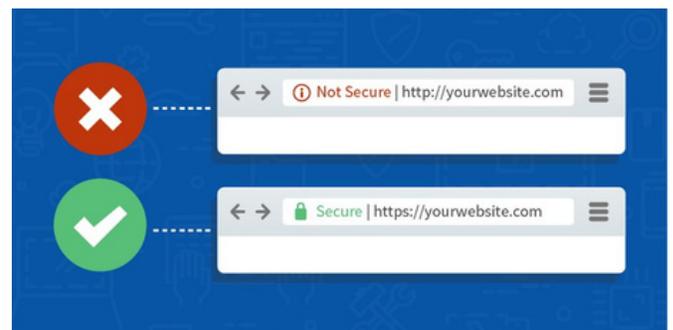
ESTADO DE CUENTA

Ahora que tiene una cuenta bancaria, puede monitorear la actividad de su cuenta en su extracto bancario. Su estado de cuenta es un registro de la actividad o las transacciones de su cuenta, incluidos los saldos de su cuenta o la cantidad de dinero en sus cuentas en este momento. Es importante revisar regularmente su extracto bancario para controlar sus gastos y también para asegurarse de que no haya actividad sospechosa en la cuenta. A continuación se muestra un ejemplo de un extracto bancario.

 FIRST BANK OF WIKI 1425 JAMES ST, PO BOX 4000 VICTORIA BC V8X 3X4 1-800-555-5555		CHEQUING ACCOUNT STATEMENT Page : 1 of 1			
JOHN JONES 1643 DUNDAS ST W APT 27 TORONTO ON M6K 1V2		Statement period 2003-10-09 to 2003-11-08	Account No. 00005- 123-456-7		
Date	Description	Ref.	Withdrawals	Deposits	Balance
2003-10-08	Previous balance				0.55
2003-10-14	Payroll Deposit - HOTEL			694.81	695.36
2003-10-14	Web Bill Payment - MASTERCARD	9685	200.00		495.36
2003-10-16	ATM Withdrawal - INTERAC	3990	21.25		474.11
2003-10-16	Fees - Interac		1.50		472.61
2003-10-20	Interac Purchase - ELECTRONICS	1975	2.99		469.62
2003-10-21	Web Bill Payment - AMEX	3314	300.00		169.62
2003-10-22	ATM Withdrawal - FIRST BANK	0064	100.00		69.62
2003-10-23	Interac Purchase - SUPERMARKET	1559	29.08		40.54
2003-10-24	Interac Refund - ELECTRONICS	1975		2.99	43.53
2003-10-27	Telephone Bill Payment - VISA	2475	6.77		36.76
2003-10-28	Payroll Deposit - HOTEL			694.81	731.57
2003-10-30	Web Funds Transfer - From SAVINGS	2620		50.00	781.57
2003-11-03	Pre-Auth. Payment - INSURANCE		33.55		748.02
2003-11-03	Cheque No. - 409		100.00		648.02
2003-11-06	Mortgage Payment		710.49		-62.47
2003-11-07	Fees - Overdraft		5.00		-67.47
2003-11-08	Fees - Monthly		5.00		-72.47
*** Totals ***			1,515.63	1,442.61	

PROTECCIÓN DE SU INFORMACIÓN BANCARIA

- No le diga a nadie su número de cuenta, información de tarjeta de débito, número PIN e inicio de sesión de cuenta bancaria en línea.
- Revise su extracto bancario regularmente
- Tenga cuidado donde usa su tarjeta de débito, no la use en sitios web que no sean seguros.
- Configure alertas para la actividad de cuenta, por ejemplo, cuando gaste más de \$100, recibirá un mensaje de texto



Para cualquier pregunta sobre la banca, vaya a un banco en su vecindario, consulte [BankOn](#) para conocer las opciones de cuenta o programe una reunión con un entrenador financiero de IRC.



Educación Financiera

Comparación de Cuentas Bancarias

Vaya a 2-3 bancos en su vecindario. Usando la tabla y las preguntas a continuación, obtenga más información sobre sus cuentas bancarias.

Si no se siente cómodo yendo a los bancos, pregunte a sus amigos y familiares sobre sus cuentas bancarias.

PREGUNTAS SOBRE CUENTAS BANCARIAS:

¿Qué tipo (o tipos) de cuenta(s) bancaria(s) quiero abrir? (círculo uno)

Cuenta corriente Cuenta de ahorro

¿Puede hablarme de su(s) cuenta(s) de _____?

COMPARACIÓN DE CUENTAS BANCARIAS

Cuenta corriente Cuenta de ahorro

Nombre del Banco	Tarifa Mensual	Renunciado si...	Depósito mínimo de apertura	Tarifa de Sobregiro	Tarifa de Fuera de la Red	Otra

¿Tienen tarifas mensuales? Si es así, ¿hay alguna manera de renunciar a ellos?

¿Cuál es el depósito mínimo de apertura?

¿Cuánto son sus cargos por sobregiro?

¿Dispone de protección contra sobregiros?

¿Cuánto cobran si voy a un cajero automático fuera de la red?

¿Hay algo más que deba saber sobre esta cuenta?

Otra Pregunta:

Otra Pregunta:

CONTACTAR CON UN ASESOR FINANCIERO DEL IRC

Si desea más información o ayuda para resolver sus dudas financieras. Póngase en contacto con un asesor financiero del IRC en:

Sitio web	
Email	
Teléfono	
Dirección	
Concierte una cita aquí	