



# MÓDULO 2: Puede contar con eso

## GUÍA DEL PARTICIPANTE



**MONEY SMART PARA ADULTOS**

SEPTIEMBRE DE 2018

La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) es una agencia creada por el Congreso con el fin de mantener la estabilidad y la confianza del público en el sistema financiero del país. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del participante. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en **[www.fdic.gov/moneysmart](http://www.fdic.gov/moneysmart)**.

# Índice

<b>Bienvenida</b> .....	3
Finalidad del módulo .....	3
<b>Sección 1: Productos, servicios y proveedores financieros</b> .....	4
Instituciones financieras: Bancos y cooperativas de ahorro y crédito.....	4
Seguro de depósito .....	5
Cómo acceder a los servicios .....	5
Productos y servicios disponibles en instituciones financieras .....	6
Otros proveedores de servicios financieros.....	7
¿Qué productos y servicios financieros necesita?.....	7
<i>Pruébalo: ¿Qué necesita para administrar su dinero?.....</i>	8
<i>Aplíquelo: Mis necesidades de administración financiera.....</i>	9
<i>Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria.....</i>	10
<b>Sección 2: Abrir una cuenta</b> .....	14
Cuentas de ahorro y de cheques.....	14
<i>Aplíquelo: Mi lista de comprobación para abrir una cuenta de ahorro o de cheques ..</i>	15
Informes de antecedentes bancarios.....	17
<i>Aplíquelo: Cómo obtener mis informes de antecedentes bancarios .....</i>	17
<i>Aplíquelo: Cómo presentar un reclamo de mi informe de antecedentes bancarios ..</i>	18
<i>Aplíquelo: Mis opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes .....</i>	21
<b>Sección 3: Administrar una cuenta</b> .....	23
Cómo usar una cuenta de ahorro .....	23
<i>Aplíquelo: Administrar mi cuenta de ahorro .....</i>	24
Cómo usar una cuenta de cheques.....	25
<i>Pruébalo: Aprender cómo se compone un cheque.....</i>	27
<i>Aplíquelo: Administrar mi cuenta de cheques .....</i>	28
<i>Pruébalo: Cómo usar un registro de transacciones.....</i>	29
<i>Pruébalo: Utilización de una aplicación móvil .....</i>	31
Tarjetas de cajeros automáticos.....	32
Tarjetas de débito .....	32
Pagos “directos entre - personas” (P2P) .....	33
Aplicaciones de billetera móvil .....	33
<b>Sección 4: Tarjetas prepagas</b> .....	34
Cómo funcionan las tarjetas prepagas.....	34
Clases de tarjetas prepagas.....	34
<i>Pruébalo: Características de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables.....</i>	35
<i>Pruébalo: ¿Cuáles son los cargos comunes de las tarjetas prepagas recargables? ...</i>	35
<i>Pruébalo: ¿Una tarjeta prepaga o una cuenta bancaria?.....</i>	36
<i>Aplíquelo: Recargable vs. débito: ¿qué tarjeta es la indicada para mí?.....</i>	37
Tarjetas prepagas perdidas o robadas.....	38
Consejos para usar tarjetas prepagas .....	38

<b>Cierre del módulo</b> .....	39
Recuerde las conclusiones principales.....	39
Tomar medidas.....	39
Dónde conseguir más información o ayuda.....	40
<b>Encuesta previa a la capacitación</b> .....	41
<b>Encuesta posterior a la capacitación</b> .....	43

# Bienvenida

¡Bienvenido a Money Smart para adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del participante del **Módulo 2: Puede contar con eso**. Utilízela durante y después de la capacitación. Márquela, escríbala, tome notas: le pertenece y puede conservarla.

## Finalidad del módulo

Este módulo abarca los servicios bancarios y está diseñado para ayudar a los participantes a establecer relaciones positivas con una institución financiera.

Este módulo, además, ofrece lo siguiente

- Describe los productos y servicios disponibles en instituciones financieras.
- Proporciona información acerca de cómo seleccionar productos, servicios y proveedores financieros.
- Explica pasos básicos acerca de cómo abrir y administrar cuentas de cheques y de ahorro.
- Describe las tarjetas prepagas, cómo funcionan y consejos para usarlas.

# Sección 1: Productos, servicios y proveedores financieros

Conversaremos acerca de cómo sus necesidades deberían determinar qué productos, servicios y proveedores financieros debe seleccionar.



  
**Conclusiones principales**  
Según sus necesidades, averigüe productos y servicios

## Instituciones financieras: Bancos y cooperativas de ahorro y crédito

Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras. Ofrecen una amplia variedad de productos y servicios que lo ayudarán a administrar su dinero. Por ejemplo, ofrecen cuentas de cheques y cuentas de ahorro.

También pueden ofrecer tarjetas de crédito, préstamos para autos, préstamos personales, hipotecas y demás productos y servicios.

### Diferencias entre bancos, y cooperativas de ahorro y crédito

Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito son similares, pero tienen unas diferencias clave.

Los bancos tienen clientes. Las cooperativas de ahorro y crédito tienen miembros. Debe reunir los criterios de la cooperativa de ahorro y crédito de membresía para abrir una cuenta.

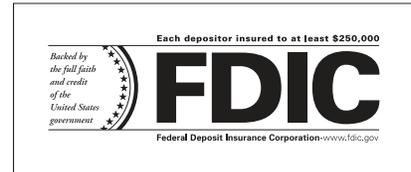
Las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro que pertenecen a los miembros. La mayoría de los bancos pertenecen a accionistas.

Los bancos y las cooperativas de ahorro y crédito están regulados y asegurados para mantener su dinero seguro.

En Money Smart, se utiliza el término “institución financiera” para abarcar tanto a bancos como a cooperativas de ahorro y crédito.

## Seguro de depósito

La Federal Deposit Insurance Corporation o FDIC, por sus siglas en inglés, es una agencia independiente del gobierno de Estados Unidos. Protege los fondos que depositan los depositantes en los bancos asegurados por la FDIC.



Desde que se estableció la FDIC en 1933, ningún depositante perdió ni un centavo de los fondos asegurados por la FDIC.

La FDIC protege el seguro de depósito, en caso de que el banco cierre, es decir, que el gobierno determine su cierre.

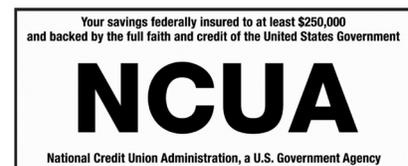
La FDIC asegura las cuentas de depósito de los bancos, que abarcan cuentas de ahorro, cuentas de cheques y certificados de depósito. Además, asegura cheques de caja y demás elementos oficiales que emite el banco asegurado por la FDIC.

La FDIC ofrece seguro hasta \$250,000 por depositante, por banco asegurado por la FDIC, por categoría de titularidad, es decir, cuenta individual, cuenta conjunta, ciertas cuentas de jubilación, etc.

Notará que los bancos mencionarán que son miembro de la FDIC si va a una sucursal o ingresa en el sitio web.

Si desea verificar qué institución financiera está asegurada por la FDIC, haga clic en "Bank Find" (Buscar banco) en [www.fdic.gov](http://www.fdic.gov) o comuníquese con el número gratuito de la Central Telefónica de la FDIC al 1-877-275-3342.

La Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés) asegura los depósitos de las cooperativas de ahorro y crédito.



Si desea verificar qué cooperativa de ahorro y crédito está asegurada por la NCUA, ingrese en <http://mapping.ncua.gov/> o comuníquese con el número gratuito de la NCUA al 1-800-755-1030. Puede obtener más información en [www.mycreditunion.gov](http://www.mycreditunion.gov).

Las normas de seguro de la NCUA son similares a las de la FDIC.

## Cómo acceder a los servicios

Las instituciones financieras pueden ofrecer acceso por medio de sucursales, cajeros automáticos, números de teléfono, correo electrónico, en línea o por medio de aplicaciones móviles.

Indique a la institución financiera si necesita adaptaciones razonables para acceder a los servicios.

# Productos y servicios disponibles en instituciones financieras

## Los productos de depósito incluyen los siguientes:

---

**Cuentas de ahorro:** Se utilizan para apartar dinero para el futuro. El dinero de una cuenta de ahorro puede acumular interés.

---

**Cuentas de cheques:** Están diseñadas para que las personas depositen dinero allí y que retiren dinero con frecuencia. El dinero de una cuenta de cheques puede acumular interés.

---

**Certificados de depósito (CD):** Se utilizan para apartar dinero para el futuro. Por lo general, ofrecen una mayor tasa de interés que las cuentas de ahorro tradicionales. Debe conservar el dinero en un CD por un determinado período o es posible que deba perder parte del interés acumulado.

---

**Cuentas del mercado monetario:** Se utilizan para acumular una tasa mayor de interés con un saldo mínimo mayor con respecto a las cuentas de ahorro.

---

## Los productos de crédito incluyen los siguientes:

---

**Tarjetas de crédito:** Crédito revolvente. Puede pedir dinero prestado una y otra vez hasta alcanzar su límite de crédito.

---

**Líneas de crédito:** Otra forma de crédito revolvente que le permite pedir dinero prestado hasta un determinado monto.

---

**Préstamos a plazos:** Préstamos que se saldan en cuotas iguales por una determinada cantidad de meses o años. La cuota final puede diferir del monto de la cuota regular.

---

**Hipotecas:** Son préstamos asegurados por su vivienda, por lo general, para comprarla o para refinanciar una hipoteca existente. Por lo general, son préstamos a plazos.

---

## Otros productos y servicios incluyen los siguientes:

---

**Cobrar un cheque:** Convertir un cheque en efectivo.

---

**Giros bancarios o postales:** Se pueden usar para enviar dinero, por ejemplo, para pagar cuentas.

---

**Tarjetas prepagas:** Tienen dinero depositado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro.

---

**Tarjetas de débito:** Se utilizan para acceder al dinero que está en su cuenta de ahorro o de cheques.

---

**Cheques de caja:** Son cheques garantizados por una institución financiera.

---

## Otros productos y servicios incluyen los siguientes:

---

**Cajeros automáticos:** Estas máquinas pueden procesar diversas transacciones bancarias, incluso aceptar depósitos y pagos de préstamos, proporcionar efectivo para retiros y transferir dinero entre cuentas.

---

**Tarjetas de cajeros automáticos:** Se usan en un cajero automático para diversas transacciones de la cuenta. Es posible que también pueda realizar compras con una tarjeta de cajero automático.

---

**Servicios bancarios en línea o móviles, incluso pago de cuentas:** Se utilizan para administrar las cuentas por medio de Internet, con una computadora o un dispositivo móvil.

---

**Pagos "directos entre personas" (P2P):** Aplicaciones u otros servicios por Internet que puede usar para transferir dinero a alguien.

---

**Transferencias internacionales:** Se utilizan para transferir dinero a una persona o una empresa de otro país.

---

## Otros proveedores de servicios financieros

Otras empresas, aparte de las instituciones financieras, también ofrecen algunos productos y servicios financieros. Con frecuencia, solo extienden crédito o proporcionan servicios de transacciones. Por lo general, no aceptan depósitos.

## ¿Qué productos y servicios financieros necesita?

Los productos y servicios financieros pueden ayudarlo a ahorrar, gastar, administrar y pedir dinero prestado.

Pero, ¿cómo saber qué servicios y productos financieros usar? ¿Cómo seleccionar una institución financiera?

Comience por sus **necesidades**, en especial, las necesidades de administración financiera. Algunos pueden denominarlas "necesidades de administración de dinero".





## Pruébalo: ¿Qué necesita para administrar su dinero?

Lea la situación y responda las preguntas.

### Situación: Susannah considera qué necesita para administrar su dinero

Susannah tiene un empleo de tiempo completo y recibe un cheque de pago cada dos semanas.

Tuvo problemas en el pasado para pagar las cuentas a tiempo y tiene una deuda de tarjeta de crédito que desea saldar. Pero también desea apartar ahorros en caso de una emergencia.

Susannah necesita un auto para el próximo año y quiere conseguir una buena tasa en el préstamo del auto.



**¿Cuáles son las necesidades de administración financiera de Susannah?**

**¿Qué productos o servicios consideran que la ayudarán a abordar cada una de sus necesidades? Es posible que exista más de una opción para cada necesidad.**

**¿Dónde podría obtener cada producto o servicio que identificó?**



## Aplíquelo: Mis necesidades de administración financiera

Verifique lo que necesita en relación con el dinero y las finanzas.

Necesito:

- Ahorrar dinero para emergencias o mis objetivos en un lugar seguro.
- Pagar las cuentas de una manera segura.
- Enviar dinero a familiares o amigos en forma electrónica.
- Acceder rápidamente a efectivo.
- Pedir dinero prestado.
- Mejorar o establecer un perfil crediticio.
- Establecer una relación con una institución financiera.

**¿Qué otras necesidades de administración financiera tiene?**

**¿Qué productos o servicios financieros le ayudarán a abordar cada una de sus necesidades?**

**¿Dónde podría obtener los productos o servicios financieros que necesita?**



## Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria

Puede usar esta lista de comprobación para comparar instituciones financieras y cuentas. Use una hoja aparte si necesita más espacio.

### Tipo de cuenta y nombre de la institución financiera

<b>1</b>	
<b>2</b>	
<b>3</b>	

1. Mis necesidades y acceso	Institución financiera		
	1	2	3
¿Esta institución está asegurada por la FDIC (para bancos y asociaciones de ahorros) o la NCUA (para cooperativas de ahorro y crédito)?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Si la institución es una cooperativa de ahorro y crédito, ¿puedo incorporarme?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Me siento bienvenido y valorado como cliente potencial?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿La institución ofrece productos y servicios que podría necesitar? (aplicación móvil, préstamos personales, préstamos de vehículos, hipotecas, tarjetas de crédito, productos de ahorro, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Los productos y los servicios se describen en términos y en un lenguaje fáciles de comprender?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Hay personal disponible para responder preguntas en un horario que concuerda con el mío? (en persona, por teléfono, por chat en línea, correo electrónico seguro, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo acceder a la información de mi cuenta de la manera y en el momento que la necesito? (teléfono, papel, en línea, móvil, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo acceder a mi dinero de la manera y en el momento que lo necesito? (cajeros automáticos, sucursales convenientes, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Existen cuentas especiales para estudiantes, adultos mayores u otros grupos de los que formo parte? ¿Qué beneficios tienen estas cuentas?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Otro:			

### Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

2. Cuentas de cheques, tarjetas prepagas recargables y demás cuentas de transacciones	Institución financiera		
	1	2	3
¿Existe un depósito de apertura mínimo?	\$	\$	\$
¿Existe un saldo mensual mínimo?	\$	\$	\$
¿Mi dinero acumulará interés? En caso de ser así, ¿cuál es el porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)? ¿Qué saldo debo tener para mantener el interés acumulado?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Cómo puedo depositar dinero? (sucursal, cajero automático, en línea, aplicación móvil, etc.)			
Si pienso depositar cheques, ¿a partir de cuándo tendré disponibles los fondos?			
¿Existe la opción del pago de cuentas en línea o móvil? ¿Cómo funciona?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo configurar alertas, por ejemplo, para que me adviertan si tengo poco saldo? En caso de ser así, ¿puedo elegir cómo se envían? (correo electrónico, mensaje de texto, teléfono, otro)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos tendré que pagar todos los meses? ¿Qué otros cargos corresponderían? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			
<b>3. Cuentas de ahorro</b>			
¿Existe un depósito de apertura mínimo?	\$	\$	\$
¿Existe un saldo mensual mínimo?	\$	\$	\$
¿Cuál es el porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)? ¿Qué saldo debo tener para mantener el interés acumulado?			
¿Qué cargos tendré que pagar todos los meses? ¿Qué otros cargos corresponderían? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			

### Aplicuelo: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

4. Tarjetas de débito y de cajeros automáticos	Institución financiera		
	1	2	3
¿Recibiré una tarjeta de débito o de cajero automático? ¿Cuándo?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Existen descuentos, premios u otra bonificación por usar una tarjeta de débito?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo configurar alertas, por ejemplo, para que me adviertan cuándo se usa la tarjeta? En caso de ser así, ¿puedo elegir cómo recibirlas? (correo electrónico, mensaje de texto, teléfono, otro)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos podría tener la tarjeta? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			

### 5. Sobregiro y cargos por sobregiro

*Un sobregiro se produce cuando se realiza una transacción, pero no hay suficiente dinero en la cuenta para cubrirla.*

¿Cuáles son las prácticas de sobregiro que rigen para la cuenta?			
¿La institución autorizará y pagará el sobregiro a causa de cheques u otras transacciones con mi número de cuenta y pagos de cuentas automáticos?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Si acepto un programa de sobregiro, ¿la institución autorizará y pagará el sobregiro causado por el uso de cajeros automáticos y las transacciones de la tarjetas de débito diarias?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos cobra la institución con respecto al sobregiro? (Solicite la divulgación y el cronograma de cargos de sobregiro)			
¿La institución puede vincular mi cuenta de ahorros con la de cheques para evitar el sobregiro? En caso de ser así, ¿cuáles son los cargos?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Otro:			

### Aplicuelo: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

6. Otros servicios disponibles	Institución financiera		
	1	2	3
<p><i>Pagos “directos entre personas” (P2P)</i> ¿Puedo transferir dinero directamente a otra persona? ¿Cómo funciona el servicio y con qué rapidez el destinatario recibirá mi pago? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Giros bancarios</i> ¿Puedo adquirir giros bancarios? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Transferencias internacionales</i> ¿Puedo enviar dinero a una persona o una empresa a otro país? (Consulte por un país específico, si le interesa alguno, y solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Cajas fuertes</i> ¿Puedo alquilar una caja fuerte? ¿De qué tamaño? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Acceso a terceros</i> Si alguien me ayuda a administrar mis asuntos bancarios, ¿qué información puedo darle? ¿Cómo lo autorizaré para recibir esta información?</p>			
Otro:			

### Comparación general

Con la información anterior, ¿cuál cree que funcionará mejor para usted?	Esta <input type="checkbox"/>	Esta <input type="checkbox"/>	Esta <input type="checkbox"/>
--	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------



## Recordar las conclusiones principales

Según sus necesidades, averigüe productos y servicios financieros.

## Sección 2: Abrir una cuenta

Conversaremos acerca de abrir una cuenta de ahorro o de cheques en una institución financiera.



### ★ Principales conclusiones

Conozca el proceso general para abrir una cuenta de ahorro o cheques, incluso las opciones, si en un principio no puede abrir una cuenta.

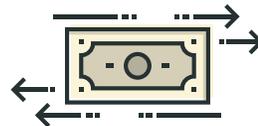
### Cuentas de ahorro y de cheques

Si abre una cuenta de cheques o de ahorro en una institución financiera federalmente asegurada, le proporcionará muchos beneficios, en los que se encuentran los siguientes:

- Seguridad del seguro de depósito federal
- Acumular interés, según la cuenta
- Practicidad
- Capacidad para establecer una relación con una institución financiera que pueda resultar útil cuando necesite pedir dinero prestado.
- Protecciones importantes para el consumidor



### Cuenta de Ahorros



### Cuenta de cheques



## Aplíquelo: Mi lista de comprobación para abrir una cuenta de ahorro o de cheques

Puede usar esta lista de comprobación para prepararse para la apertura de una cuenta de cheques o de ahorro.

Marque con una tilde lo que realice	Abrir una cuenta en persona	Abrir una cuenta en línea o por medio de una aplicación móvil
<input type="checkbox"/>	Deberá completar una solicitud. <sup>1</sup>	Deberá completar la solicitud <sup>1</sup> en línea o usar la aplicación móvil.
<input type="checkbox"/>	<p>Deberá verificar su identidad Es posible que el banco solicite ver lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> licencia de conducir;</li> <li><input type="checkbox"/> tarjeta de identificación del estado (si no tiene una licencia de conducir);</li> <li><input type="checkbox"/> pasaporte estadounidense;</li> <li><input type="checkbox"/> identificación militar.</li> </ul> <p>Algunas instituciones financieras aceptan pasaportes extranjeros y documentos de identificación consulares.</p> <p>Si no tiene lo que le solicitaron que muestre, consulte de qué otra manera puede verificar su identidad.</p>	<p>A fin de verificar su identidad, deberá ingresar la siguiente información:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> número de Seguro Social o número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés);</li> <li><input type="checkbox"/> fecha de nacimiento;</li> <li><input type="checkbox"/> dirección.</li> </ul> <p>Es posible que le realicen una serie de preguntas que se basan en los registros públicos (dirección de una residencia anterior) para poder validar su identidad.</p> <p>Si no puede realizar este proceso en línea, es posible que deba dirigirse a una sucursal o comunicarse con la institución financiera para cumplir con el proceso de verificación de identidad.</p>
<input type="checkbox"/>	En caso de que su dirección no sea la misma que aparece en la identificación, es posible que le pidan constancia de la dirección actual, por ejemplo, una cuenta reciente o una copia del contrato de arrendamiento.	Tal vez no pueda abrir una cuenta de esta manera si recién se mudó o si la institución financiera no puede verificar su dirección en forma electrónica. Es posible que deba dirigirse a una sucursal o comunicarse con la institución financiera para cumplir con el proceso.

<sup>1</sup> Al completar la solicitud autoriza a la institución financiera a analizar su historial crediticio e informes de antecedentes bancarios. Esta información se utilizará para determinar si aprueban su solicitud de una cuenta.

**Aplíquelo: Mi lista de comprobación para abrir una cuenta de ahorro o de cheques *continuación***

Marque con una tilde lo que realice	Abrir una cuenta en persona	Abrir una cuenta en línea o por medio de una aplicación móvil
<input type="checkbox"/>	Deberá realizar el primer depósito. La forma en la que lo pagará y el monto necesario varían. Por lo general, los montos varían entre los \$25 y \$100. Averigüe en la institución financiera donde piensa abrir una cuenta.	Deberá realizar el primer depósito por: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tarjeta de débito</li> <li>▪ Tarjeta prepaga</li> <li>▪ Transferencia electrónica de fondos</li> <li>▪ Personalmente en una sucursal</li> </ul>
<input type="checkbox"/>	Deberá firmar documentos, incluso una tarjeta de firma.	Si no firma los documentos electrónicamente, es posible que deba enviar los documentos firmados por correo, por fax o presentarlos en una sucursal.
<input type="checkbox"/>	Deberá activar las herramientas de la cuenta, como el acceso en línea o móvil a la cuenta y las tarjetas de débito o de cajero automático. Si no comprende cómo usar el acceso en línea o móvil, pida ayuda a un representante de atención al cliente.	Deberá activar las herramientas de la cuenta, como el acceso en línea o móvil a la cuenta y las tarjetas de débito o de cajero automático. Si no comprende cómo usar el acceso en línea o móvil, pida ayuda a un representante de atención al cliente.

- Si va a abrir una cuenta de cheques, es posible que le pregunten si desea “aceptar” un programa que admita sobregiro.
- Recibirá información, denominada divulgación. Léala o solicite ayuda.



## Informes de antecedentes bancarios

Las instituciones financieras pueden usar los informes de antecedentes bancarios para determinar si permitirán que alguien abra una cuenta.

Dos empresas de informes de consumidores que realizan informes de antecedentes bancarios son ChexSystems y Early Warning.

Tiene derecho a un informe gratis de cada empresa de informes de consumidores del país cada 12 meses.

También puede solicitar un informe gratis si rechazaron la solicitud de una cuenta debido a la información en uno de estos informes.

Tiene derecho a presentar un reclamo para que corrijan errores.



### Aplíquelo: Cómo obtener mis informes de antecedentes bancarios

Puede usar esta información para obtener sus informes de antecedentes bancarios. Es probable que no tenga un informe de antecedentes bancarios, si no existe información negativa registrada.

#### Obtenga su informe de ChexSystems

**En línea:** Ingrese en <https://chexsystems.com> y busque “Free FACTA Report” (Informe conforme la Ley de Transacciones Crediticias Precisas e Imparciales [FACTA, por sus siglas en inglés] gratis).

**Teléfono:** 800-428-9623

**Correo:** ChexSystems  
Att: Consumer Relations  
7805 Hudson Road, Suite 100  
Woodbury, MN 55125

#### Obtenga el informe de EarlyWarning Services®

Descargue y complete el formulario en [www.earlywarning.com/consumer](http://www.earlywarning.com/consumer) y envíelo por correo o fax a Early Warning.

**Correo:** Early Warning  
Att: Consumer Services Department  
16552 N. 90th Street  
Scottsdale, AZ 85260

**Fax:** 480-656-6850



## Aplíquelo: Cómo presentar un reclamo de mi informe de antecedentes bancarios

Si descubre que hay información incorrecta en el informe de antecedentes bancarios, puede usar estos tres pasos para presentar un reclamo. Las empresas de informes de consumidores, por lo general, tienen 30 días para investigar su reclamo y proporcionarle una respuesta.

### Paso 1: Presentar un reclamo ante la empresa de informes de consumidores

#### ChexSystems

Realice una de las siguientes acciones:

- Presente un reclamo en línea, para ello ingrese en **www.chexsystems.com** y diríjase a la sección “Right to Dispute” (Derecho a reclamar).
- Presente un reclamo, por medio de correo certificado con acuse de recibo, para demostrar que lo recibieron. Descargue la carta de ejemplo n.º 1, para ello ingrese en **www.consumerfinance.gov** y busque “dispute checking account report” (informe de reclamo de cuenta de cheques). Puede encontrar una copia de la carta en la página 19.

Envíela a:  
ChexSystems, Inc.  
Att: Consumer Relations  
7805 Hudson Road, Suite 100  
Woodbury, MN 55125

#### Early Warning

Realice una de las siguientes acciones:

- Presente un reclamo en línea en **https://consumerservices.earlywarning.com**. Deberá registrarse primero.
- Presente un reclamo, por medio de correo certificado con acuse de recibo, para demostrar que lo recibieron. Descargue la carta de ejemplo n.º 1, para ello ingrese en **www.consumerfinance.gov** y busque “dispute checking account report” (informe de reclamo de cuenta de cheques). Puede encontrar una copia de la carta en la página 19.

Envíela a:  
Early Warning  
Att: Consumer Services  
16552 N. 90th Street  
Scottsdale, AZ 85260

### Paso 2: Presente un reclamo ante la institución financiera que proporcionó la información que reclama

Descargue la carta de ejemplo n.º 2, para ello ingrese en **www.consumerfinance.gov** y busque “dispute checking account report” (informe de reclamo de cuenta de cheques). Puede encontrar una copia de la carta en la página 20.

Envíe la carta por medio de correo certificado con acuse de recibo, para tener constancia de que la institución financiera la recibió.

### Paso 3: Vuelva a verificar el informe de antecedentes bancarios para asegurarse de que se corrigió el error

Utilice la información de **Aplíquelo: Cómo obtener mi informe de antecedentes bancarios** de la página 17 para solicitar el informe de antecedentes bancarios. Cuando lo reciba, revíselo para asegurarse de que se corrigieron los errores reclamados.

**Carta de ejemplo :**

[Su nombre]

[Número de identificación de consumidor del informe, si dispone de uno]

[Fecha de nacimiento u otra información de identificación solicitada por la empresa] [La dirección de remitente] [Fecha]

[ChexSystems, Inc.

Att: Consumer Relations  
7805 Hudson Road, Suite 100  
Woodbury, MN 55125  
(800) 428-9623]

O

[Early Warning Services, LLC  
16552 North 90th Street,  
Suite 100  
Scottsdale, AZ 85260  
(800) 325-7775]

O

el nombre de otra empresa  
que proporcionó el informe  
(copia del informe que está  
reclamando)

Estimado [nombre de la empresa de informes de consumidores]:

Me dirijo a uds. a fin de solicitar la investigación de la siguiente información que aparece en mi informe de consumidor de [ChexSystems o Early Warning Systems] a continuación:

Reclamo n.º 1 [los siguientes ejemplos tienen como fin ser útiles, incluya todos los reclamos que correspondan].

- Número de cuenta u otra información para identificar la cuenta en la empresa: [ingrese el número de cuenta u otra información, como el nombre del titular de la cuenta y la dirección anterior. Esto es muy importante si tiene varias cuentas en la misma empresa.]
- Fuente de la información del reclamo: [ingrese el nombre de la empresa, por ejemplo, el banco, que proporcionó la información a la empresa de informes de cuentas.]
- Tipo de información reclamada: [ingrese la categoría de la información reclamada, por ejemplo, información de registros públicos, cuentas de cheques anterior, consulta, etc.].
- Fechas relacionadas con el objeto del reclamo: [ingrese la fecha que aparece en el informe. Esto ayuda a asegurar que la empresa identificó la cuenta correcta y que identificó qué aspectos del informe se están reclamando. Puede presentar el reclamo de todas maneras, aunque no tenga esta fecha.]
- Explicación del objeto del reclamo: [ingrese detalles acerca del motivo por el cual considera que la información es imprecisa, p. ej., "mi informe incluye cuentas con un nombre informado que es distinto al mío y no reconozco las cuentas en cuestión"].
  - El informe indica que debo dinero al banco que ya devolví. [Proporcione información acerca de cuándo pagó y adjunte una copia de alguna constancia de que así fue.]
  - El informe indica que fui motivo de sospecha de actividad fraudulenta, cuando yo fui víctima de una estafa y no el malhechor.
  - Soy víctima de robo de identidad y no reconozco una o más de las cuentas de mi informe. [Tal vez le interese incluir una copia de la declaración jurada de robo de identidad ante la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) en la cual se describe el robo de identidad].
  - Otro [describa cuál es el error del informe e incluya copias de cualquier documentación adicional de respaldo que tenga].

Reclamo n.º 2 [continúe la enumeración de cada objeto del reclamo del informe e incluya la misma información].

Agradezco su atención.

Atentamente,

[Su nombre]

*Carta de ejemplo de consumerfinance.gov*

**Carta de ejemplo n.º 2:**

[Su nombre]

[Número de cuenta de la institución, si dispone de uno]

[Fecha de nacimiento u otra información de identificación solicitada por la empresa] [La dirección de remitente] [Fecha]

[Nombre de la institución financiera]

[Dirección de la institución financiera para recibir los reclamos directos]

Asunto: Errores en el informe de evaluación de la cuenta de cheques para el consumidor.

Estimado [nombre de la institución financiera]:

Me dirijo a uds. a fin de solicitar la corrección de la siguiente información que aparece en mi informe de consumidor de [nombre de la empresa de informes de cuentas de cheques] a continuación:

Reclamo n.º 1 [los siguientes ejemplos tienen como fin ser útiles, incluya todos los reclamos que correspondan].

- Número de cuenta u otra información para identificar la cuenta en la empresa: [ingrese el número de cuenta u otra información, como el nombre del titular de la cuenta y la dirección anterior. Esto es muy importante si tiene varias cuentas en la misma empresa.]
- Fechas relacionadas con el objeto del reclamo: [Ingrese la fecha que aparece en el informe. Esto ayuda a asegurar que la institución financiera identificó la cuenta correcta y que identificó qué aspectos del informe se están reclamando. Puede presentar el reclamo de todas maneras, aunque no tenga esta fecha.]
- Explicación del objeto del reclamo: [ingrese una explicación detallada del motivo por el cual la información es imprecisa. Elija una de las opciones a continuación que concuerde o agregue su propia descripción].
- El informe indica que debo dinero al banco que ya devolví. [Proporcione información acerca de cuándo pagó y adjunte una copia de alguna constancia de que así fue.]
- El informe indica que fui motivo de sospecha de actividad fraudulenta, cuando yo fui víctima de una estafa y no el malhechor.
- Soy víctima de robo de identidad y no reconozco una o más de las cuentas de mi informe. [Tal vez le interese incluir una copia de la declaración jurada de robo de identidad ante la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) en la cual se describe el robo de identidad].
- Otro [describa cuál es el error del informe. Puede incluir copias de cualquier documentación adicional de respaldo que tenga]

Reclamo n.º 2 [continúe la enumeración de cada objeto del reclamo del informe e incluya la misma información]

Agradezco su atención.

Atentamente.

[Su nombre]

*Carta de ejemplo de consumerfinance.gov*



## Aplicúelo: Mis opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes

Puede usar este recurso para identificar las opciones para abrir una cuenta, incluso si tuvo inconvenientes para abrir una antes. Marque la opción o las opciones que pueden adecuarse a usted.

- 
- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí   | <p><b>Si cree que no tiene suficiente dinero para mantener en una cuenta o si considera que los cargos de la cuenta son demasiado altos, consulte a la institución financiera acerca de opciones de cuentas de bajo costo.</b> Algunas instituciones financieras pueden permitir abrir una cuenta de bajo costo con un saldo de apertura mínimo de, tal vez, apenas \$5.00.</p>   |
| <input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí   | <p><b>Si tiene un informe de antecedentes bancarios negativo</b>, es posible que pueda obtener una cuenta de cheques “sin verificación”. Tal vez estas cuentas tengan cargos o normas especiales. Por ejemplo, es posible que deba pagar algún cargo adeudado de una cuenta que tenía antes.</p> <p>O bien, es posible que deba asistir a una clase de administración de dinero.</p>  |
| <p><b>Si le rechazaron una solicitud de una cuenta debido a la información negativa de su informe de crédito y su bajo puntaje de crédito</b>, es posible que pueda mejorar y establecer un perfil crediticio mediante un préstamo o una tarjeta de crédito con garantía.</p> |   |
| <input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí   | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Los <b>préstamos</b> de las instituciones financieras <b>para establecer un perfil crediticio</b>, por lo general, son bajos de apenas \$1,000 o menos. Los puede saldar por medio de pagos regulares y programados durante una cierta cantidad de meses. Para asegurar estos préstamos debe depositar dinero en una cuenta de ahorro o un certificado de depósito. A menudo, el monto necesario equivale al monto de dinero que pide prestado. Sus pagos se informan a una de las agencias de informe de créditos nacional. Un registro de pagos a tiempo de al menos el pago mínimo necesario puede ayudar a establecer y mejorar su perfil crediticio.</li> </ul> |
| <input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí   | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Es posible que pueda acceder a <b>tarjetas de crédito con garantía</b> con límites de crédito relativamente bajos. Si desea obtener una tarjeta de crédito con garantía, debe realizar un depósito en la institución financiera que emite la tarjeta de crédito, por lo general, por un monto igual al límite de crédito. Para mejorar el puntaje de crédito, realice los pagos de tarjeta de crédito dentro de la fecha de vencimiento y mantenga un saldo en la tarjeta por debajo del límite del crédito de la tarjeta.</li> </ul>  |
| <p><b>Si no está seguro de la mejor manera o las mejores maneras de mejorar su perfil crediticio, tal vez le convenga solicitar ayuda.</b></p>  |   |
| <input type="checkbox"/> Esta es una opción para mí   | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>Un servicio de asesoramiento crediticio respetable</b> puede ayudarlo a elaborar un plan personalizado para mejorar su perfil crediticio. Si desea alguna sugerencia acerca de cómo encontrar un servicio de asesoramiento respetable, busque la frase “credit counseling” (asesoramiento crediticio) en <a href="http://www.usa.gov">.www.usa.gov</a>.</li> </ul>  |
-

## Aplíquelo: Mis opciones para abrir una cuenta a pesar de los inconvenientes

*continuación*

- Esta es una opción para mí **Si no tiene un número de Seguro Social (SSN)**, es posible que pueda solicitar un número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés) ante el Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés). Si no tiene un SSN ni ITIN del gobierno de los EE. UU., algunas instituciones financieras aceptarán un número de pasaporte y el país de emisión u otra identificación gubernamental. Consulte qué aceptarían.
- 
- Esta es una opción para mí **Si no puede abrir una cuenta individual**, consulte si puede abrir otro tipo de cuenta. Es posible que también le interese obtener una tarjeta prepaga. La sección 4 tiene más información acerca de las tarjetas prepagas.
- 



### Recordar las conclusiones principales

Conozca el proceso general para abrir una cuenta de ahorro o cheques, incluso las opciones, si en un principio no puede abrir una cuenta.

## Sección 3: Administrar una cuenta

Conversaremos acerca de cómo administrar cuentas de cheques y de ahorro.



### Conclusiones principales

Aprenda las normas de la cuenta y mantenga un registro de cómo la utiliza.

Esto puede ayudarlo a mantener los costos bajos y desarrollar una relación bancaria positiva.

### Cómo usar una cuenta de ahorro

Puede usar una cuenta de ahorro para acumular ahorros; para ello, deposite dinero y manténgalo allí para que gane interés.

Las cuentas de ahorro están diseñadas para ahorrar dinero para el futuro. No están diseñadas para los retiros frecuentes.

**Cuentas de ahorro = Ahorro de \$\$\$ para el FUTURO**



## Aplíquelo: Administrar mi cuenta de ahorro

Utilice esta lista de comprobación para administrar la cuenta de ahorro.

- Lea las normas de la cuenta.** Asegúrese de comprender los cargos, por ejemplo, por tener un saldo debajo del mínimo o realizar demasiadas transacciones desde la cuenta. Si no comprende algo, pregúntelo.
- Mantenga un registro de los depósitos y los retiros.** Puede mantener su propio registro cada vez que deposite o retire dinero. También mantenga un registro de las transacciones programadas que se realizarán en el futuro. Un registro impreso o una aplicación en un dispositivo móvil pueden ser útiles. Además, puede usar el servicio bancario en línea y móvil para mantener un registro de su cuenta.
- Revise los estados de cuenta.** Es posible que reciba estados de cuenta en forma mensual o trimestral. Es posible que algunas instituciones financieras le den la opción de revisar los estados de cuenta en línea. Si le dan esta opción, es posible que deba pagar un cargo si también desea el estado de cuenta impreso. No obstante, si necesita una copia impresa del estado de cuenta como adaptación razonable, solicítelo. Si observara depósitos o retiros en el estado de cuenta que no parecen adecuados o si sabe que no los hizo, infórmelo de inmediato a la institución financiera.
- Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto, si fuera posible.** Muchas instituciones financieras facilitan a los clientes mantener un registro de sus cuentas; para ello, les ofrecen alertas por correo electrónico o mensajes de texto cuando el saldo desciende por debajo de cierto nivel, cuando hay una transacción por encima de un determinado monto o cuando una transacción se realiza fuera de los Estados Unidos.
- Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea.** A continuación, ofrecemos algunos consejos:
  - Asegúrese de que los sitios web sean seguros si introduce información personal o financiera.
  - Solo divulgue información personal a sitios web codificados. Los sitios web codificados deberían tener "https://" en la dirección del sitio web.
  - Suponga que una red de Wi-Fi pública no es segura y evite usarla para cualquier clase de transacción financiera u otra que implique información personal.
  - No guarde las contraseñas en los sitios web que le ofrecen esa opción.
  - Asegúrese de que las contraseñas están a salvo. Evite patrones del teclado, por ejemplo, "12345678" o "zxcvdsa", como también nombres, números o palabras relacionados con usted. Combine letras minúsculas y mayúsculas con números y símbolos para lograr contraseñas sólidas.
  - Ingrese en **OnGuardOnline.gov**, si desea más información acerca de cómo mantener la seguridad en línea.

## Cómo usar una cuenta de cheques

Las cuentas de cheques están diseñadas para usarlas con frecuencia para múltiples transacciones: depositar dinero, pagar cuentas, realizar compras y acceder a efectivo.

Cuando abre una cuenta de cheques, es posible que reciba lo siguiente.

### Cuentas de cheques = Usadas frecuentemente para múltiples transacciones

- **Una tarjeta de cajero automático:** no es lo mismo que una tarjeta de débito. Le permite usar un cajero automático para varias transacciones de la cuenta. Es posible que también pueda realizar compras con una tarjeta de cajero automático.
- **Una tarjeta de débito:** también denominada tarjeta bancaria. Cuando la utiliza, se debita el dinero de su cuenta. No es igual a una tarjeta de crédito o una tarjeta de cajero automático.
- **Cheques:** documentos que usted completa por los cuales solicita a la institución financiera pagar dinero de su cuenta a otra persona, denominada beneficiario. Algunas cuentas de cheques no utilizan cheques. Se suelen denominar “cuentas sin cheques”.
- **Nombre de usuario u otra información** acerca de cómo crear una cuenta en el servicio bancario en línea y móvil.

### Sobregiro

Un sobregiro se produce cuando se realiza una transacción, incluso si no hay suficiente dinero en la cuenta para cubrirla.

Las instituciones financieras ofrecen programas que cubren el sobregiro a causa de transacciones con tarjetas de débito y de cajero automático.

- Según las normas federales, puede decidir si “aceptar” un programa que ofrezca su institución financiera para el sobregiro ocasionado por las transacciones con tarjetas de débito de rutina y retiros de cajero automático.
- Si acepta un programa de sobregiro, la institución financiera podría admitir una transacción con tarjeta de débito o de cajero automático que supere el saldo de su cuenta. Prevea que le cobrarán un cargo para procesar cada transacción. Eso podría ocasionar que una compra de \$5 le termine costando \$35 o más.
- Si lo rechaza, la institución financiera no admitirá las transacciones con tarjetas de débito de rutina y los retiros de cajeros automáticos cuando no tenga el dinero suficiente en la cuenta para cubrir el retiro o la compra. La institución financiera no le cobrará un cargo de sobregiro, si no se admite la transacción.

En caso de cheques u otros tipos de pagos, como los pagos automáticos que se configuran para pagar las cuentas, su institución financiera decidirá si cubrir el cheque u otra transacción que le ocasionará exceder su saldo.

- Si la institución financiera decide cubrir la transacción, puede prever que le cobrará un cargo por sobregiro.
- Si la institución financiera decide no cubrir la transacción, es posible que le cobre un cargo por “fondos insuficientes” (NSF, por sus siglas en inglés) y el comerciante posiblemente le cobre un cargo por cheque rebotado. Estos son cargos que pueden variar, pero es común que rondan los \$30 o más.

### Programa de sobregiro

SI una transacción supera el saldo de la cuenta de cheques y es una:	Y SI USTED toma esta decisión acerca del programa de sobregiro:	
	Aceptación	Rechazo
transacción con tarjeta de débito de rutina o retiro de cajero automático	<p>La transacción <b>probablemente se concrete</b>.</p> <p>Si se concreta, la institución financiera le <b>cobrará</b> un cargo de sobregiro.</p>	<p>La transacción <b>no se concreta</b>.</p> <p>La institución financiera <b>no le cobrará</b> un cargo de sobregiro.</p>
cheque, deducción automática o retiro automático	<b>Igual a rechazar:</b>	<b>Igual a aceptar:</b>
	<p>La institución financiera decide si procesará la transacción.</p> <p>Se procese o no, <b>prevea que se le cobrará un cargo</b>.</p>	<p>La institución financiera decide si procesará la transacción.</p> <p>Se procese o no, <b>prevea que se le cobrará un cargo</b>.</p>

### Depósito directo

El depósito directo le permite depositar dinero de manera segura en su cuenta en forma electrónica en una institución financiera. Con esta opción, no tiene que preocuparse de encontrar tiempo para ir en persona hacer un depósito.

Tanto el pago de cuentas, como el débito automático le servirán para ser puntual en sus pagos. Pero, asegúrese de tener suficiente dinero en la cuenta para cubrir estos pagos.

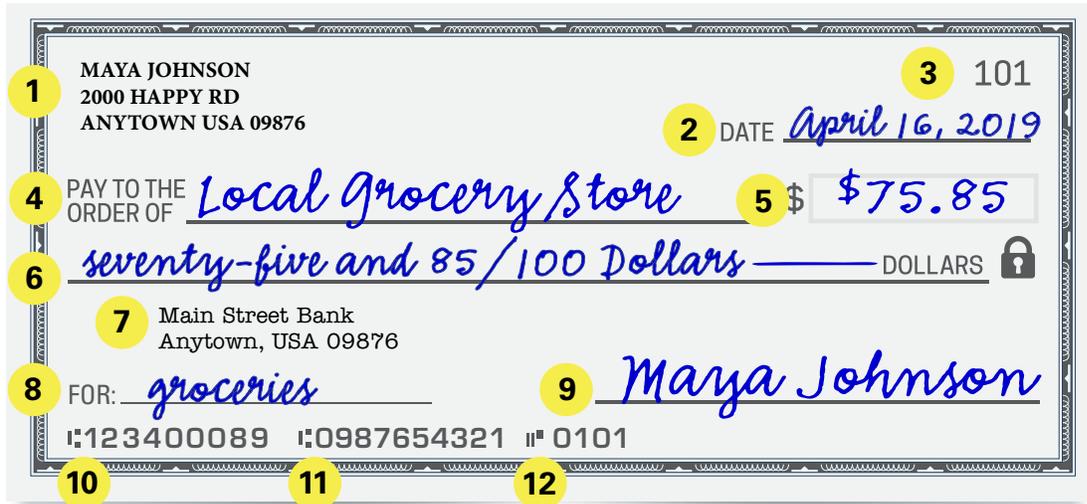
### Pago de cuentas y débito automáticos

- **Pago de cuentas automático:** el pago de cuentas automático le permite programar y realizar pagos electrónicamente por medio de la institución financiera, por única vez o por un cronograma de pagos recurrente.
- **Débito automático:** Otra opción de pago electrónico es otorgar permiso directamente a la empresa, como un comerciante o prestamista, para realizar los cobros de su cuenta bancaria por única vez o en forma recurrente.



## Pruébalo: Aprender cómo se compone un cheque

Nombrar y describir cada parte de un cheque.



Número de parte del cheque	¿Qué va aquí?
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	



## Aplíquelo: Administrar mi cuenta de cheques

Utilice esta lista de comprobación para administrar su cuenta de cheques.

- Lea las normas de la cuenta.** Asegúrese de comprender los cargos, incluso cómo evitarlos.
- Mantenga un registro de los depósitos y los retiros.** Puede mantener su propio registro cada vez que deposite o retire dinero. Si la cuenta le permite acceso en línea o móvil, puede usar una aplicación móvil, el servicio bancario en línea de la institución financiera u otro programa para mantener un registro del uso de la cuenta de cheques con regularidad.  
Por lo general, ofrece información en tiempo real o casi en tiempo real.
- Revise los estados de cuenta.** Asegúrese de reconocer cada depósito o retiro e informe al banco de inmediato si observa algún error.
- Mantenga un registro de las retenciones de la tarjeta de débito.** Si utiliza la tarjeta de débito en una estación de servicio, para reservar un auto de alquiler o para pagar la estadía en un hotel, es posible que se le realice una “retención de autorización” a sus fondos. Esto reduce el dinero disponible en su cuenta. Según la empresa, la “retención de autorización” puede durar hasta 15 días.
- Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto.** Es posible que le envíen alertas por correo electrónico o mensaje de texto por una amplia variedad de motivos, incluso si no usa el servicio bancario móvil de manera regular.
- Consulte acerca de la vinculación de cuentas.** Consulte a la institución financiera si puede vincular la cuenta de cheques con la cuenta de ahorro o una línea de crédito. En caso de que la institución financiera ofrezca este servicio, puede transferir dinero automáticamente entre cuentas si se queda sin fondos en la cuenta de cheques. El cargo por transferencia puede ser considerablemente más bajo que un cargo por sobregiro.
- Proteja la tarjeta de débito o de cajero automático.** Tenga cuidado con las llamadas o los mensajes de texto no deseados que le soliciten que informe el número de la tarjeta o el número de identificación personal, denominado PIN. Si pierde la tarjeta o si nota una compra que no resulta conocida en el estado de cuenta, infórmelo a la institución financiera de inmediato.
- Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea.** A continuación, ofrecemos algunos consejos:
  - Asegúrese de que los sitios web sean seguros si introduce información personal o financiera.
  - Solo divulgue información personal a sitios web codificados. Los sitios web codificados deberían tener "https://" en la dirección del sitio web.
  - Suponga que una red de Wi-Fi pública no es segura y evite usarla para cualquier clase de transacción financiera u otra que implique información personal.
  - No guarde las contraseñas en los sitios web que le ofrecen esa opción.
  - Asegúrese de que las contraseñas están a salvo. Evite patrones del teclado, por ejemplo, “12345678” o “zxcvdsa”, como también nombres, números o palabras relacionados con usted. Combine letras minúsculas y mayúsculas con números y símbolos.
  - Ingrese en **OnGuardOnline.gov**, si desea más información acerca de cómo mantener la seguridad en línea.



## Pruébalo: Uso de un registro de transacciones

Lea la situación. Utilice la lista de transacciones para completar el registro de transacciones de Asif de la siguiente página y luego responda la pregunta.

### **Situación: Asif utiliza un registro de transacciones para administrar su cuenta de cheques**

Asif abrió una cuenta de cheques con un depósito inicial de \$300. Decidió mantener un registro de las transacciones con el registro de transacciones provisto por el banco. Le informaron que también se denomina registro de cheques. Pensó que le ayudaría a supervisar sus gastos y comprender cómo funciona una cuenta de cheques.

Asif también piensa en el futuro usar la aplicación móvil del banco para revisar sus transacciones.



*Las transacciones de Asif fueron las siguientes:*

1. Compró alimentos en el Mercado Local por \$50.00 con la tarjeta de débito el 3/4/19
2. Compró gasolina en Gasolinera EE. UU. por \$30.00 con la tarjeta de débito el 3/4/19.
3. Depositó \$280.00 el 10/4/19
4. Pagó por débito automático a Prestamista de Autos EE. UU. por \$150.00 el 13/4/19
5. Depositó \$300.00 el 25/04/2019
6. Retiró \$50 en efectivo de un cajero automático fuera de la red el 28/4/19
7. Pagó \$4.00 de un cargo por el uso de un cajero automático fuera de la red
8. Realizó el pago del alquiler a Propiedades Felices con el cheque 715 por un valor de \$500.00 el 1/5/19

*Registro de transacciones de Asif*

Número de cheque	Fecha	Transacción	Retiro		✓	Depósito		Saldo	
		Depósito de apertura				\$300	00	\$300	00

¿Cuál es el saldo final de Asif?



## Pruébalo: Utilización de una aplicación móvil

Ahora, ayudemos a Asif a utilizar una aplicación móvil para administrar su cuenta de cheques. A continuación, se encuentra la pantalla como la vio Asif cuando abrió la aplicación el 1 de mayo, inmediatamente después de entregar el cheque del alquiler a Propiedades Felices.

Revise la pantalla de la aplicación móvil y la situación anterior. Luego, conteste las preguntas.

¿Qué transacción de la lista de transacciones recientes falta en la pantalla de la aplicación móvil de Asif? ¿Por qué?

¿Qué transacción es incorrecta?

### Pantalla de la aplicación móvil de Asif

<b>Institución financiera ABC</b>	
<b>Cuenta de cheques (. . . 7890)</b>	
<b>Saldo actual</b>	<b>\$546.00</b>
AI 01/05/2019	
<b>0987 AXC Mercado Local</b>	
Fecha	3 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$50.00
<b>0987 AXC Mercado Local</b>	
Fecha	3 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$50.00
<b>1234 XYZ Gasolinera EE. UU.</b>	
Fecha	3 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$30.00
<b>Cheque para depositar 01928</b>	
Fecha	10 de abril, 2019
Débito/Crédito	+\$280.00
<b>Pago electrónico 12345678</b>	
Fecha	13 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$150.00
<b>Cheque para depositar 01957</b>	
Fecha	25 de abril, 2019
Débito/Crédito	+\$300.00
<b>Retiro de cajero automático: sistemas dentro de la red 1983095</b>	
Fecha	28 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$50.00
<b>Retiro de cajero automático: sistemas dentro de la red 1983096</b>	
Fecha	28 de abril, 2019
Débito/Crédito	-\$4.00

## Tarjetas de cajeros automáticos

Las tarjetas de cajeros automáticos le permiten usar un cajero automático para diversas transacciones de la cuenta. Consulte a la institución financiera si puede utilizar la tarjeta de cajero automático para realizar compras.

Un cajero automático puede permitirle lo siguiente:

- Obtener efectivo cuando retira de la cuenta.
- Consultar el saldo de su cuenta.
- Depositar dinero en la cuenta al ingresar efectivo o cheques en el cajero automático.
- Transferir dinero, como una transferencia de dinero de la cuenta de ahorro a la cuenta de cheques.
- Realizar algunos pagos

Cuando utiliza un cajero automático que no está afiliado a la institución financiera, es posible que deba pagar un cargo por algunas transacciones. El cajero automático le notificará los cargos y le indicará que los acepte antes de realizar la transacción. Averigüe las ubicaciones de los cajeros automáticos de su institución financiera para poder evitar estos cargos. Puede consultarle esa información a un representante de su institución financiera, o bien, puede consultarla en el sitio web de la institución financiera que incluye un mapa o una lista de las ubicaciones de los cajeros automáticos.

Los cajeros automáticos tienen varias opciones de accesibilidad. Explique qué características necesita en un cajero automático a su institución financiera para que le indiquen cómo pueden satisfacer esas necesidades.

Tenga presente la seguridad. A veces, los ladrones tienen como objetivo los cajeros automáticos. Si algo acerca del cajero automático tiene aspecto sospechoso, evite usarlo. Comuníquese con la institución financiera de inmediato si pierde la tarjeta de cajero automático, está preocupado de que alguien conozca su número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés) o tiene otra inquietud con respecto a la tarjeta de cajero automático.

Si la institución financiera le entrega una tarjeta de cajero automático, no le dará una tarjeta de débito. Recibirá una u otra, no ambas.

## Tarjetas de débito

Una tarjeta de débito le permite hacer lo mismo que una tarjeta de cajero automático y más. Puede usar una tarjeta de débito, también denominada tarjeta bancaria para realizar compras en lugar de efectivo. También puede usarla para obtener efectivo de un cajero automático.

Las tarjetas de débito tienen el aspecto de una tarjeta de crédito porque tienen un logotipo de la red de la tarjeta, por ejemplo, American Express, Discover, MasterCard o VISA. No obstante, no son tarjetas de crédito. Cuando utiliza una tarjeta de débito, el dinero se debita de su cuenta de cheques.

**Tarjetas de débito no son Tarjetas de crédito**

## Pagos “directos entre personas” (P2P)

Las aplicaciones móviles y demás servicios por Internet permiten las transferencias de dinero directas entre personas. Por lo general, los usuarios vinculan el sistema de pago móvil con su cuenta bancaria o cuentas de tarjetas de crédito e inician transferencias de fondos a otros que también son usuarios de la misma aplicación o servicio por Internet.

Una aplicación para pagos P2P es una manera de manejar las transacciones diarias con otras personas, como el pago a una niñera o el reembolso de un almuerzo a un amigo. Existen distintos sistemas de P2P y las diferencias en su funcionamiento son importantes. Por ejemplo, algunos pueden permitirle transferir dinero después de iniciar sesión en el sitio web. Otros, pueden permitirle transferir dinero si su teléfono entra en contacto con el de otra persona.

Tenga en cuenta lo siguiente cuando utilice aplicaciones P2P o piense en usarlas:

- ¿Es por medio de una institución financiera federalmente asegurada?
- Cargos
- Privacidad
- Disponibilidad de fondos
- Sus derechos y la resolución de reclamos

## Aplicaciones de billetera móvil

Una billetera móvil es un tipo de aplicación móvil que algunas personas utilizan junto con una tarjeta débito. Si ingresa información de la tarjeta de débito en la aplicación, podrá utilizar el dispositivo móvil para realizar compras en el punto de venta en lugar de utilizar la tarjeta de débito.



### Recordar las conclusiones principales

**Aprenda las normas de la cuenta y mantenga un registro de cómo la utiliza. Esto puede ayudarlo a mantener los costos bajos y desarrollar una relación bancaria positiva.**

## Sección 4: Tarjetas prepagas

Conversaremos acerca de cómo funcionan las tarjetas prepagas, las características comunes de las tarjetas prepagas y cómo usarlas de manera eficiente.



### Conclusiones principales

Las tarjetas prepagas le permiten gastar o acceder al dinero que tienen cargado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Antes de usar una, analice sus características y cargos.

### Cómo funcionan las tarjetas prepagas

Una tarjeta prepaga es distinta a una tarjeta de débito. Una tarjeta prepaga no está vinculada con una cuenta de una institución financiera. Sino, utiliza el dinero que se cargó en la tarjeta prepaga en forma anticipada.

#### Clases de tarjetas prepagas

Existen distintas clases de tarjetas prepagas:

- Tarjetas prepagas recargables
- Tarjetas de nómina de pago
- Tarjetas de transferencias electrónicas de beneficios (EBT)
- Tarjetas de identificación de universidad
- Tarjetas prepagas para tiendas específicas o sistemas de transporte público



## Pruébalo: Características de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables

Marque "Sí" o "No" en cada punto.

¿Esta es una característica de la mayoría de las tarjetas prepagas recargables?	Sí	No
Puede usarla en un restaurante para pagar una comida.		
Puede utilizarla para extraer dinero de un cajero automático.		
Puede usarla para establecer su perfil crediticio.		
Puede utilizarla para realizar una reserva de hotel.		
Puede utilizarla para pagar alimentos.		
Solo puede cargar dinero en la tarjeta donde adquirió la tarjeta.		
Es posible que le depositen fondos directamente allí.		
Debe tener un buen puntaje de crédito para obtenerla.		
Puede acumular ahorros allí.		
Puede contar con el seguro de la FDIC en estos fondos, si se cumplen ciertas condiciones.		
Puede utilizarla para pedir dinero prestado.		
Puede configurar alertas por mensaje de texto o correo electrónico para supervisar su uso.		
Puede ver el historial de la cuenta de la tarjeta en línea, si registra la cuenta y activa las funciones en línea.		



## Pruébalo: ¿Cuáles son los cargos comunes de las tarjetas prepagas recargables?

Coloque una tilde junto a los cargos de la tarjeta prepaga que cree que cobran al menos algunas tarjetas prepagas.

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Cargo mensual                               | <input type="checkbox"/> Cargo por consulta de saldo                     |
| <input type="checkbox"/> Cargo por transacción                       | <input type="checkbox"/> Cargo por tarjeta adicional                     |
| <input type="checkbox"/> Cargo por recarga en la cuenta o la tarjeta | <input type="checkbox"/> Cargo por inactividad                           |
| <input type="checkbox"/> Cargo por pago de cuentas                   | <input type="checkbox"/> Cargo por reemplazo de tarjeta perdida o robada |
| <input type="checkbox"/> Cargo por retiro de cajero automático       | <input type="checkbox"/> Cargo por cancelar la tarjeta                   |

Lea el acuerdo de la tarjeta cuando obtenga una tarjeta prepaga. Asegúrese de comprender qué cargos se le cobrarán y qué puede hacer para evitarlos.



## Pruébalo: ¿Una tarjeta prepaga o una cuenta bancaria?

Lea la situación y responda las preguntas.

Esta situación presenta dos opciones que ilustran similitudes y diferencias. En realidad, Lucía no necesita elegir solo una. Podría tener ambas, una tarjeta prepaga y una cuenta bancaria con una tarjeta de débito.

### Situación: ¿Lucía debería usar una tarjeta prepaga o abrir una cuenta bancaria?

Lucía utiliza efectivo para todo, pero desea establecer una relación con un banco. No está segura por dónde empezar. Desea poder realizar compras con facilidad y pagar las cuentas. Todavía no tiene una licencia de conducir. Además, no tiene un historial crediticio.

Uno de sus amigos le comentó acerca de las tarjetas prepagas recargables. No está segura si debería obtener una. Su empleador le comentó acerca de establecer una relación con una institución financiera.

Podría abrir una cuenta y usar una tarjeta de débito para hacer compras y pagar las cuentas. Está confundida con respecto a lo que debería hacer.



**¿Por qué a Lucía le podría interesar usar una tarjeta prepaga recargable en lugar de abrir una cuenta bancaria que le proporcione una tarjeta de débito?**

**¿Por qué a Lucía le podría interesar abrir una cuenta bancaria y usar una tarjeta de débito en lugar de usar una tarjeta prepaga recargable?**



## Aplíquelo: Recargable vs. débito: ¿qué tarjeta es la indicada para mí?

Utilice esta lista de comprobación para comparar una tarjeta prepaga recargable y una tarjeta de débito que lo ayude a descubrir cuál es la opción indicada para usted.

Tarjeta prepaga recargable	Tarjeta de débito
<p><b>No está vinculada con una cuenta de una institución financiera</b></p> <p>Si no puede abrir una cuenta en una institución financiera ahora, tal vez una opción para usted sea obtener una tarjeta prepaga recargable.</p>	<p><b>Vinculada con una cuenta de una institución financiera</b></p> <p>Si no tiene una cuenta en una institución financiera, no puede usar una tarjeta de débito. Si desea una tarjeta de débito, considere solicitar una cuenta de cheques o de ahorro en una institución financiera.</p>
<p>El saldo de la tarjeta puede estar asegurado por la FDIC, si se cumplen ciertas condiciones.</p>	<p>Los depósitos de una institución financiera federalmente asegurada están asegurados por la FDIC (bancos) o la NCUA (cooperativas de ahorro y crédito).</p>
<p>Utilizan el dinero cargado en la tarjeta.</p>	<p>Utilizan el dinero depositado en su cuenta.</p>
<p>Más seguridad que andar con efectivo.</p>	<p>Más seguridad que andar con efectivo.</p>
<p>Por lo general, no se puede gastar más dinero del que se carga en la tarjeta.</p>	<p>Por un cargo, es posible que se pueda gastar más dinero del que tiene en la cuenta, si acepta el programa de sobregiro.</p>
<p>Es posible que le cobren cargos por agregar dinero, utilizar la tarjeta, retirar de cajeros automáticos, etc.</p>	<p>Es posible que le cobren cargos por agregar dinero, utilizar la tarjeta, retirar de cajeros automáticos y realizar otras transacciones.</p>
<p>Puede proporcionar un registro de las transacciones por una aplicación móvil o en línea, si registra la tarjeta.</p>	<p>Proporciona un registro de las transacciones por medio de estados de cuenta, una aplicación móvil o en línea.</p>
<p>Menos protecciones para el consumidor de acuerdo con la ley federal, si existiesen cargos no autorizados.</p> <p>Lea la documentación que se incluye con la tarjeta (o que está en el sitio web de la tarjeta) para poder comprender cualquier limitación de responsabilidad.</p>	<p>De acuerdo con la ley federal, por lo general, no será responsable por un monto que supere los \$50 debido a cargos fraudulentos, si notifica a la institución financiera dentro de los dos días hábiles después de enterarse de la pérdida o el robo de la tarjeta.</p> <p>Si notifica después de esos dos primeros días, podría perder hasta \$500 o más.</p> <p>Consulte si existe una política de cero responsabilidad, que podría limitar aún más las pérdidas.</p> <p>Si le roban el número de tarjeta de débito (no la tarjeta en sí), por ejemplo, en un incidente de piraería informática en línea, de acuerdo con la ley federal, no será responsable por la transacción si la notifica dentro de los 60 días después de que se le envían los estados de cuenta donde se observa la transacción.</p>
<p><input type="checkbox"/> <b>Esta es la opción indicada para mí ahora.</b></p>	<p><input type="checkbox"/> <b>Esta es la opción indicada para mí ahora.</b></p>

## Tarjetas prepagas perdidas o robadas

Si pierde o le roban la tarjeta, o si nota un cargo en el estado de cuenta que no realizó, informe el problema de inmediato al emisor de la tarjeta. De esta manera, puede evitar mayores pérdidas.

## Consejos para usar tarjetas prepagas

Tenga en cuenta estos consejos para usar tarjetas prepagas, aplicaciones móviles y sitios web relacionados.

- Revise la cuenta y reclame los cargos que no autorizó.
- Comprenda los límites de la tarjeta para recargar fondos, compras y retiros.
- Aprenda qué cargos se le cobrarán y qué puede hacer para evitarlos.
- Informe la pérdida o el robo de inmediato.
- Tome precauciones cuando utilice los servicios en línea. Ingrese en **OnGuardOnline.gov**.



### Recordar las conclusiones principales

Las tarjetas prepagas le permiten gastar o acceder al dinero que tienen cargado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Antes de usar una, analice sus características y cargos.

# Cierre del módulo

## ★ Recuerde las conclusiones principales

Sección	Conclusiones principales
1: Productos, servicios y proveedores financieros	Según sus necesidades, averigüe productos y servicios financieros.
2: Abrir una cuenta	Conozca el proceso general para abrir una cuenta de ahorro o cheques, incluso las opciones, si en un principio no puede abrir una cuenta.
3: Administrar una cuenta	Aprenda las normas de la cuenta y mantenga un registro de cómo la utiliza. Esto puede ayudarlo a mantener los costos bajos y desarrollar una relación bancaria positiva.
4: Tarjetas prepagas	Las tarjetas prepagas le permiten gastar o acceder al dinero que tienen cargado. Por lo general, no se vinculan con una cuenta de cheques ni de ahorro. Antes de usar una, analice sus características y cargos.

## Tomar medidas

Es más probable que usted tome medidas si se compromete a **tomarlas ahora**. Una forma de asumir ese compromiso es pensar en lo que planea hacer por lo que hoy aprendió. Luego, anótelo.

### ¿Qué haré?

### ¿Cómo lo haré?

**¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que sea así, ¿a quién?**

## **Dónde conseguir más información o ayuda**

Si desea más información acerca del seguro de depósito para bancos, ingrese en la FDIC desde **[www.fdic.gov/deposit](http://www.fdic.gov/deposit)**.

Si desea más información acerca del seguro de depósito para cooperativas de ahorro y crédito (denominado seguro compartido), ingrese en la NCUA en **[www.ncua.gov](http://www.ncua.gov)** y busque “insurance” (seguro).”

Si desea conocer respuestas a preguntas comunes acerca de las cuentas de cheques, cuentas de ahorro y demás productos bancarios, ingrese en **[www.helpwithmybank.gov](http://www.helpwithmybank.gov)**.

---

Si tiene una pregunta sobre un producto bancario, consulte a un representante de atención al cliente de la institución financiera para solicitar ayuda.

Si tiene alguna inquietud, explique al representante de atención al cliente qué sucedió y qué es lo que quisiera que se hiciera para corregir la situación. Si eso no ayuda, considere comunicarse con el ente regulador federal de esa institución financiera.

Para conocer quién regula la institución financiera, llame a la línea gratuita de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) o ingrese en **[www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html](http://www.fdic.gov/consumers/assistance/filecomplaint.html)**.

# Encuesta previa a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta previa a la capacitación antes de que la capacitación comience.

Conteste estas preguntas:

- |  |           |       |
|--|-----------|-------|
| 1. No es importante averiguar productos, servicios ni proveedores financieros.   | Verdadero | Falso |
| 2. Si tiene un informe de antecedentes bancarios o historial crediticio negativo, no puede abrir una cuenta en una institución financiera. | Verdadero | Falso |
| 3. La administración exitosa de una cuenta de cheques implica comprender las normas de la cuenta   | Verdadero | Falso |
| 4. Todas las tarjetas prepagas cobran los mismos cargos.   | Verdadero | Falso |
| 5. El dinero de una cuenta de depósito asegurada por la FDIC (incluso cuentas de cheques y de ahorro) está asegurado hasta \$250.          | Verdadero | Falso |
| 6. ¿Cuáles de las siguientes opciones lo ayudarán a administrar su cuenta de cheques? Seleccione todas las que correspondan.               |           |       |
| a. Mantenga un registro de los depósitos, los retiros y las transacciones de la tarjeta de débito.   |           |       |
| b. Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto.  |           |       |
| c. Revise cuánto le retiene su empleador para el pago de impuestos.  |           |       |
| d. Utilice conexiones de Internet seguras y privadas para administrar la cuenta en línea o utilizar una aplicación móvil.                  |           |       |
| e. Ninguna de las anteriores.  |           |       |

ESTA PÁGINA SE  
DEJA EN BLANCO  
INTENCIONALMENTE

# Encuesta posterior a la capacitación

Su instructor podrá pedirle que complete esta encuesta posterior a la capacitación antes de que la capacitación finalice.

Conteste estas preguntas:

- |  |           |       |
|--|-----------|-------|
| 1. No es importante averiguar productos, servicios ni proveedores financieros.   | Verdadero | Falso |
| 2. Si tiene un informe de antecedentes bancarios o historial crediticio negativo, no puede abrir una cuenta en una institución financiera. | Verdadero | Falso |
| 3. La administración exitosa de una cuenta de cheques implica comprender las normas de la cuenta.  | Verdadero | Falso |
| 4. Todas las tarjetas prepagas cobran los mismos cargos.   | Verdadero | Falso |
| 5. El dinero de una cuenta de depósito asegurada por la FDIC (incluso cuentas de cheques y de ahorro) está asegurado hasta \$250.          | Verdadero | Falso |
| 6. ¿Cuáles de las siguientes opciones lo ayudarán a administrar su cuenta de cheques? Seleccione todas las que correspondan.               |           |       |
| a. Mantenga un registro de los depósitos, los retiros y las transacciones de la tarjeta de débito.   |           |       |
| b. Configure alertas por correo electrónico o mensaje de texto.  |           |       |
| c. Revise cuánto le retiene su empleador para el pago de impuestos.  |           |       |
| d. Utilice conexiones de Internet seguras y privadas para administrar la cuenta en línea o utilizar una aplicación móvil.                  |           |       |
| e. Ninguna de las anteriores.  |           |       |

*continúa en la página siguiente*

**Acerca de la capacitación**

Marque la casilla que mejor describa si está de acuerdo o en desacuerdo con cada una de las frases.

	Totalmente de acuerdo	Parcialmente de acuerdo	Parcialmente en desacuerdo	Totalmente en desacuerdo
7. Recomendaría esta capacitación a otros.				
8. Pienso poner en práctica esta capacitación en mi vida.				
9. El instructor utilizó actividades atractivas en la capacitación que mantuvieron mi interés.				
10. El instructor tenía conocimientos y estaba bien preparado.				
11. La Guía del participante es clara y útil.				

ESTA PÁGINA SE  
DEJA EN BLANCO  
INTENCIONALMENTE

Ingrese en el sitio web de la FDIC en [www.fdic.gov/education](http://www.fdic.gov/education), si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

**Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).**



**MONEY SMART para Adultos**

**GUÍA DEL PARTICIPANTE**

**Módulo 2: Puede contar con eso**

Septiembre de 2018

[www.fdic.gov/education](http://www.fdic.gov/education)