

financiera sobre cualquier correo que no reciba.

Usted puede ordenar cheques adicionales en su banco o cooperativa de crédito o a través de una imprenta de cheques. Envíe a la empresa uno de sus cheques en blanco con la palabra "VOID" escrita en el frente junto con su formulario de pedido y el pago, y le enviarán los cheques. Está pendiente de recibir los cheques e infórmele a la institución financiera o a la imprenta si no recibe los cheques en el período prometido.

Considere usar cheques con duplicado. Después de escribir el cheque, le queda una copia como registro de la transacción. Esto resulta particularmente útil si es posible que se olvide de anotar sus cheques en el registro de cheques.

## Costo de las cuentas

Es posible encontrar una cuenta de cheques gratuita (sin cuota de mantenimiento mensual). Pero aun así, pueden cobrarle otros cargos, como para retirar dinero en efectivo en un cajero automático que no es propiedad de su banco. (En los cajeros automáticos de su propio banco o cooperativa de crédito no le deben cobrar por retiros de efectivo.) Los cargos por el uso de cajeros automáticos o por sobregiro son los más costosos para los titulares de cuentas. Los puede evitar si planea con cuidado y vigila sus cuentas con atención.

## Banca en línea y móvil

La banca en línea, también conocida como banca por Internet, le permite acceder a sus cuentas y realizar ciertas transacciones utilizando una computadora y conexión a Internet. La mayoría de las instituciones financieras, incluyendo bancos, cooperativas de crédito, prestamistas y sociedades de inversión, permiten actividades bancarias en línea. Hay incluso bancos que sólo ofrecen cuentas en línea.

La banca móvil le permite acceder a sus cuentas financieras y realizar transacciones de forma inalámbrica, utilizando su dispositivo móvil. La mayoría de las grandes instituciones

financieras ofrecen la banca móvil. Las instituciones financieras pequeñas que también ofrecen banca en línea y móvil van en aumento.

Lo que puede hacer con un dispositivo móvil depende de la tecnología utilizada por la institución financiera, de su plan de servicio móvil y del tipo de su teléfono, tableta o PDA ("personal digital assistant").

Es necesario un teléfono inteligente u otro dispositivo con servicio de datos o acceso a Internet por red wifi para aprovechar las capacidades más avanzadas de la banca móvil.

Antes de que pueda acceder a las cuentas desde su dispositivo móvil, se le puede requerir completar la inscripción y el proceso de instalación en una computadora.

## Lleve el saldo

En su registro de cheques anote y reste cualquier transacción hecha con cheque, retiro en efectivo o tarjeta de débito. Cuadre su chequera regularmente y no olvide incluir depósitos, pagos y transferencias hechos por Internet, recargos de cajeros automáticos y cuotas de la cuenta. Compare los estados de cuenta mensuales con su registro de cheques tan pronto los reciba.

Hasta recibir el siguiente estado de cuenta, use el teléfono, cajero automático o Internet para verificar su saldo y para verificar que se hayan registrados los depósitos, cheques y débitos. Use los métodos gratuitos de acceso a la cuenta o los de tarifa más baja. Si usted tiene una cuenta conjunta, designe a una persona como encargada de la verificación del registro.



## Recursos útiles

### Consumer Financial Protection Bureau (Oficina de protección financiera del consumidor)

La CFPB acepta quejas sobre cuentas bancarias y sobre agencias de informes del consumidor como ChexSystems.

P.O. Box 4503  
Iowa City, Iowa 52244  
Teléfono: 855-411-CFPB (2372)  
855-237-2392 (fax)  
www.consumerfinance.gov

### ChexSystems

Póngase en contacto con esta compañía para presentar una disputa si le dicen que, debido a información negativa en su informe de ChexSystems, usted no podrá abrir una cuenta bancaria y usted determina que la información es demasiado antigua o que es errónea.

Attn: Complaints  
7805 Hudson Road, Suite 100  
Woodbury, MN 55125  
800-428-9623  
602-659-2197 (fax)  
www.consumerdebit.com

## Acerca de Consumer Action

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

A través de su labor de educación y defensa, Consumer Action faculta a consumidores de ingresos bajos o moderados y de inglés limitado en todo el país a prosperar financieramente.

Presente sus quejas del consumidor a nuestra línea de consejos y referencias:  
hotline@consumer-action.org o llame al 415-777-9635

Se hablan chino, inglés y español

Este folleto fue elaborado gracias a una subvención de Rose Foundation.

©Consumer Action 2014

## Una opción sensata

# Cuentas de cheques y de ahorro



Una publicación de Consumer Action

## Una cuenta de cheques o de ahorros en un banco o cooperativa de crédito que esté asegurada por el gobierno federal puede mantener su dinero seguro y ayudarle a administrarlo.

Los bancos y las cooperativas de crédito generalmente ofrecen a sus titulares servicios gratuitos o de bajo costo, como el cambio de cheques gratis y transferencias electrónicas de dinero de bajo costo. Una cuenta de cheques puede ser una alternativa menos costosa a los servicios de cambio de cheques o a las tarjetas prepagadas.

## Instituciones financieras

Un banco es una institución de servicios financieros con fines de lucro que ofrece cuentas individuales, acepta depósitos y otorga préstamos. Los bancos también pagan intereses sobre el dinero depositado en cuentas que generan intereses. Compare cuentas bancarias locales en [www.Bankrate.com](http://www.Bankrate.com).

Una cooperativa de crédito es una institución financiera propiedad de sus miembros y controlada por ellos y que, por lo general, no tiene fines de lucro. Las cooperativas de crédito ofrecen los mismos tipos de cuentas financieras y tipos de servicio que ofrecen los bancos. En [www.aSmarterChoice.org](http://www.aSmarterChoice.org) puede comparar las cooperativas de crédito para las que podría calificar cómo miembro.

## Cuentas de cheques y de ahorros

Una cuenta de cheques es un acuerdo formal entre usted y una compañía de servicios financieros (banco o cooperativa de crédito) que le permite obtener acceso a su dinero fácilmente en una variedad de formas (cheques, transacciones con tarjetas de débito, pago en línea, etc.) y le permite mantenerlo a salvo.

Una cuenta de ahorros es un acuerdo formal entre usted y una compañía de servicios financieros que le permite recibir intereses por el dinero que deposita.

## Seguro de depósito

La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), agencia del gobierno federal, asegura los saldos de cuentas bancarias. La cobertura depende del tamaño del saldo; hasta \$250,000 por persona en el mismo banco. Pero su cobertura de seguro puede ser mayor de \$250,000, aun en el mismo banco, si tiene también otros tipos de cuenta tal como una cuenta conjunta con otra persona o una cuenta de jubilación individual (IRA).

Asimismo, las cooperativas de crédito están reguladas por la National Credit Union Administration (NCUA) y aseguradas por el National Credit Union Share Insurance Fund (NCUSIF). Los niveles de cobertura generalmente son los mismos

que los provistos por los bancos asegurados por la FDIC.

Antes de abrir una cuenta, confirme que tenga seguro federal el banco o la cooperativa de crédito verificando si el aviso de la FDIC o NCUSIF está exhibido en la sucursal o sitio

web de la institución.

## Cómo elegir una institución financiera y una cuenta

### Características recomendables:

- Cheques gratuitos o una cuenta con cuota de mantenimiento mensual baja.
- Depósito directo de su sueldo o pago de beneficios.
- Tarjeta de débito que lleve el sello de una red (MasterCard o Visa). Puede utilizar su tarjeta para realizar compras, pagar facturas en línea, retirar efectivo u obtenerlo cuando hace compras.
- Acceso gratuito por Internet y pago de facturas en línea gratis.
- Una red de cajeros automáticos cercana a su casa o trabajo.



### Características no recomendables:

- Programas “de cortesía” de protección contra sobregiros en transacciones de débito. Cuando abra una cuenta de cheques, su banco le preguntará si desea permitir que el banco pague sus débitos aun cuando no tenga suficientes fondos en su cuenta de cheques. Esta no es una opción recomendable porque aun así tendrá que pagar un alto cargo cada vez que el banco cubra un sobregiro.
- Altas cuotas mensuales de mantenimiento.
- Bancos y cooperativas de crédito con pocos cajeros automáticos cerca de su casa o trabajo.

## ¿Quién puede abrir una cuenta?

Con la identificación apropiada y el dinero para un depósito mínimo inicial, casi cualquiera puede abrir una cuenta bancaria. (Véase la sección siguiente sobre excepciones.) Antes de abrir una cuenta, la mayoría de las instituciones financieras requieren que muestre documentación, como licencia de conducir o pasaporte, que garantice su identidad legítima. La mayoría de los bancos y cooperativas de crédito también revisan su historial bancario y de crédito con una agencia de informes de crédito o con una compañía de verificación de cuentas como ChexSystems.

## ¿Quién no puede abrir una cuenta?

- En la mayoría de los casos, las personas que aparecen en una base de datos de verificación de cuentas.
- Aquellos que no puedan proporcionar las formas de identificación aceptadas por la institución financiera, que podrían incluir una licencia de conducir estatal, pasaporte, tarjeta de identidad consular, número de Seguro Social o número de identificación personal del contribuyente (Individual Taxpayer Identification Number, o ITIN por sus siglas).

ChexSystems proporciona servicios de verificación de cuentas a sus instituciones financieras miembro para que puedan identificar

a aquellos candidatos con antecedentes de no manejar bien una cuenta de cheques o de ahorros. Esto podría incluir, por ejemplo, a personas con cuentas giradas al descubierto que abandonaron las cuentas sin reponer el dinero y sin pagar los recargos aplicables. Si su nombre figura en la base de datos de ChexSystems, los bancos (y las cooperativas de crédito) podrían impedirle abrir una cuenta.

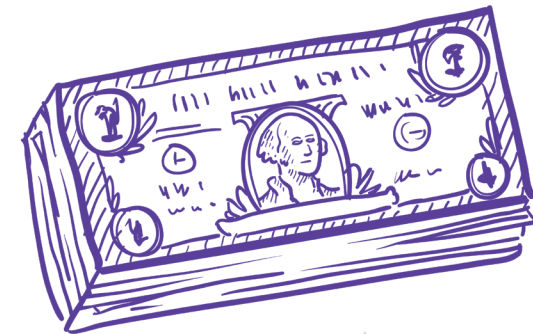
ChexSystems es una agencia de informes del consumidor regida por la ley federal sobre informes de crédito justos (Fair Credit Reporting Act, o FCRA por sus siglas) y otras leyes. Esto significa que usted tiene el derecho de disputar la información negativa errónea. ChexSystems mantiene durante cinco años la información negativa sobre sus cuentas anteriores.

Los bancos o cooperativas de crédito que usted haya utilizado anteriormente le proporcionan a ChexSystems información sobre sus cuentas. Sólo el banco o la cooperativa de crédito (el informante) pueden corregir o cambiar este registro. Usted puede disputar la información incorrecta a través de ChexSystems, o poniéndose en contacto directo con la institución financiera que presentó la información para que le aconsejen sobre lo que puede hacer para eliminar la información negativa.

## Cómo abrir una cuenta

Puede abrir una cuenta por teléfono, Internet o en persona en una sucursal del banco o de la cooperativa de crédito. Si usted abre una cuenta

en línea o por teléfono, recibirá un paquete de apertura en la dirección que proporcionó. Asegúrese de firmar los documentos de apertura de cuentas y enviar copias de su identificación en el plazo solicitado.



Le enviarán su tarjeta de débito y los cheques a la dirección que proporcionó. Esté pendiente de recibir el sobre e infórmele a la institución