

El ABC de los Servicios Bancarios



Knowledge of Financial Education

A product of **CONSOLIDATED CREDIT™**
When debt is the problem, we are the solution.

www.kofetime.com

El ABC de los servicios bancarios

Hay muchas formas en las que usted puede ahorrar, invertir o guardar su dinero con seguridad. La opción más inteligente es que usted se eduque e investigue qué es lo que más podría beneficiarle tanto personal como financieramente.

Cómo elegir un banco

Un banco le ofrece servicios como cuentas de cheques, de ahorro, tarjetas de crédito, préstamos automotrices, hipotecarios, comerciales y otros tipos de ayuda financiera, sin embargo usted debe tener muy presente que un banco es antes que nada un negocio y que cualquier cosa que puedan hacer por usted no será gratis.

Primero hay que pensar en qué es lo que quiere del banco de su elección: ¿quiere una cuenta de ahorros simple, o quiere una cuenta de ahorros con chequera y acceso a cajeros automáticos (ATM)?

Conozca las distintas tasas de interés (la tasa que le pagan por usar su dinero mientras está en el banco) y asegúrese de que sean competitivas en comparación con otros bancos. También es bueno que el banco esté cerca de su casa o del lugar donde trabaja. Investigue cuáles tarifas se cobran, es decir, si los cheques son gratis, o cuál es la sanción por sobregiro si llega a hacer un cheque y no tiene fondos suficientes o cuál es el balance mínimo requerido.

También debería visitar los bancos en los que esté interesado. El personal debe ser profesional y amable. Pregúnteles a sus amigos y familiares dónde tienen sus cuentas y si están contentos con ese banco. Se trata de una decisión importante y definitivamente no debería entregarle su dinero a una institución financiera que no ofrece buen servicio al cliente o que tiene un horario de atención reducido.

Acerca de las tarjetas para el cajero automático (ATM): si bien son convenientes recuerde que se le hará un cargo por el uso de cualquier ATM que no pertenezca a su banco, así que averigüe dónde están los ATM de su banco (y si resulta conveniente usarlos cuando esté de compras o lejos de casa) y use éstos en lugar de los que llevan una tarifa asociada.

Aquí le damos una opción muy útil: si necesita efectivo y está de compras, pero no tiene acceso a un ATM de su banco puede pedir dinero en efectivo cuando haga sus compras con su tarjeta de débito - sin costo alguno.

Uniones de crédito

También es conveniente que averigüe acerca de las uniones de crédito. Una unión de crédito es una cooperativa financiera que es propiedad por las personas que utilizan sus servicios y es dirigida por ellas mismas. La diferencia entre un banco y una unión de crédito es que éstas últimas son instituciones sin fines de lucro, mientras que un banco regular busca obtener una ganancia. Debe asegurarse de

que la unión de crédito en cuestión sea conveniente para conseguir servicios bancarios.

Los diferentes tipos de cuentas

Las **cuentas de ahorros** le pagan por mantener dinero en el banco. Esa es su tasa de interés. De hecho ésta es la mejor opción en caso de que no vaya a usar el dinero todos los días porque lo está guardando para comprar un coche nuevo o para pagar la escuela. No necesita tener mucho dinero para abrir una cuenta y es una forma segura de guardarlo, comparado con esconderlo en el colchón u otro lugar secreto que además no le paga intereses. Además puede retirar su dinero en cualquier momento.

Las **cuentas de cheques** le permiten depositar y retirar dinero desde una cuenta protegida. En general este tipo de cuenta le permite usar cheques personales en lugar de efectivo para pagar sus cuentas. También puede usar tarjetas de débito o para el ATM para tener acceso a sus cuentas individuales o hacer retiros en efectivo.

Recuerde que usted es responsable por su cuenta de cheques y por llevar un control de los fondos que tiene disponibles, aunque cada mes el banco le envíe todos los cheques que usó, o una lista, o copias de los mismos. Usted puede considerar estos cheques como comprobantes en caso de que haya una confusión en cuanto a que pagó o no pagó una deuda. Si cubre sus cuentas con esta opción tendrá el cheque como prueba de que hizo su pago. Por

otro lado debe asegurarse de que tenga suficiente dinero en su cuenta para cubrir cada cheque que haga, ya que no se trata de un simple papel: representa dinero de verdad, y si usted hace un cheque por un monto mayor al que tiene disponible deberá pagar las consecuencias a través de numerosas multas y posiblemente acciones legales.

¿Qué es un cheque?

Dicho en pocas palabras, se trata de un método para comunicarle a su banco lo que usted quiere que se haga con su dinero. Cada vez que hace un cheque usted le dice a su banco que quiere transferir una cantidad específica de dinero de su cuenta de cheques a otra persona u organización. También puede hacer un cheque para convertir en efectivo una parte del dinero que tiene guardado en la cuenta.



Al llenar los espacios en blanco en el cheque usted le notifica al banco el monto que quiere transferir, así como el nombre de la persona u organización que debe recibirlo. Una vez que firme el cheque le habrá dado autorización al banco para cumplir las instrucciones escritas en el cheque. Es así de sencillo y conveniente. Otra motivo por el cual los cheques son tan utilizados es que la gente puede usar un cheque cancelado como comprobante del pago de una cuenta.

Una cuenta de mercado de dinero es simplemente otro tipo de cuenta de ahorros. La diferencia es que por lo general pagan tasa de interés más altas, lo que resulta conveniente luego de guardar su dinero por un lapso de tiempo largo, aunque también tienen asociados requisitos más altos en cuanto al balance mínimo (algunas veces entre \$1,000 - \$2,500). Las cuentas de mercado de dinero por lo general permiten únicamente entre tres y seis retiros por mes, y le harán un cargo por cada retiro adicional.

Igual que con una cuenta de cheques su banco le enviará un estado de cuenta cada mes ya sea por correo o por e-mail, según sea su preferencia. En este estado de cuenta se enumerarán todas sus transacciones, las cuotas cargadas a su cuenta y el interés que su dinero ha acumulado. Usted debe revisar cada renglón que tenga registrado y compararlo con el estado de cuenta del banco para asegurarse que no se haya olvidado de anotar cualquier retiro y/o depósito que haya hecho. También debe tomarse un poco de tiempo para revisar los registros del banco para asegurarse que no haya ningún error en su cuenta.

Cómo abrir una cuenta

Usted debe proporcionarle cierta información al banco para poder abrir una cuenta. Ellos no le permitirán tener una cuenta con ellos sin saber ciertos detalles acerca de usted. Esto es porque deben evitar riesgos y cumplir con una variedad de regulaciones. Usted debe proporcionar datos sencillos, como su nombre y fecha de nacimiento, así como

algunos números de identificación (en los Estados Unidos por lo general le pedirán su número de Seguro Social). Es posible que también le pidan una identificación emitida por el gobierno o el número de su licencia de conducir.

Si está haciendo esto en línea, ya que este medio resulta muy conveniente, únicamente tiene que escribir la información que le piden en los cuadros de texto, y si abre las cuentas en persona en el banco deberá mostrarle los documentos al empleado quien probablemente hará fotocopias de los mismos.

Banca electrónica

La banca electrónica emplea computadoras y tecnología informática como sustituto para los cheques y otras operaciones que tradicionalmente se hacen en papel.

Mucha gente ve la banca electrónica como un medio para tener acceso a servicios bancarios las 24 horas del día igual que en un ATM, para pagar sus cuentas sin tener que ir al banco o para recibir sus cheque se pago y tenerlos depositados directamente en sus cuentas de cheques o de ahorros.

Estos son algunos ejemplos básicos de la banca electrónica:

Los **cajeros automáticos** (ATM) o cajeros a toda hora son terminales electrónicas que le permiten tener acceso a sus fondos prácticamente en cualquier momento.

Usted sólo tiene que insertar su tarjeta de ATM e ingresar



su número de identificación personal (PIN, por sus siglas en inglés) para poder retirar efectivo, hacer depósitos o transferencias entre cuentas. Recuerde que si la máquina que esté usando no está asociada con su banco es posible que se le aplique un cargo o tarifa por uso, que puede ser de hasta dos o tres dólares.

Esto aplica tanto para aquellas personas que no son miembros de la institución bancaria en específico, o en ciertas transacciones en ubicaciones remotas. El ATM debe dejarle saber en la pantalla de la terminal que se le aplicará este cargo a su cuenta, o en un aviso en una pantalla posterior. Revise las reglas de su institución para averiguar en qué casos se aplican estos cargos.

El **depósito directo** le permite autorizar ciertos depósitos a su cuenta en forma regular, como en el caso de los cheques de pago o de la seguridad social. Este es un servicio muy conveniente, y debería verificar si está disponible con su empleador. En ese caso, no dude en aprovecharlo. Así se quitará del problema de andar por ahí con su cheque de pago o esperar en una larga línea en el banco para poder depositarlo. También puede preautorizar retiros directos de manera que las facturas periódicas se paguen automáticamente, como las primas de seguros, hipotecas y facturas por servicios públicos.

Los **servicios bancarios personales por computadora** le permiten llevar a cabo muchas transacciones en forma electrónica utilizando este aparato. Este es otro beneficio de la banca electrónica: usted puede llevar a cabo la mayoría de sus transacciones desde la comodidad de su casa u oficina. Un ejemplo de esto es cuando usted usa su computadora para ver el balance de su cuenta, solicitar transferencias entre cuentas y pagar sus facturas en forma electrónica.

Los **sistemas de pago por teléfono** le permiten llamar por teléfono a su institución financiera y dar instrucciones para pagar ciertas facturas o transferir fondos entre cuentas. Primero debe firmar un contrato con el banco para hacer estas transacciones.

¿Cómo puede invertir su dinero?

Las **cuentas de certificado de depósito (CD)** sirven para depositar sus ahorros por un periodo de tiempo fijo, hasta que el CD "madure" o venza, y estos lapsos pueden variar desde unas pocas semanas a varios años. Entre más largo sea el periodo de madurez mayor será el monto del interés que recibirá por su dinero. Tenga en cuenta que no puede tener acceso a estos fondos como en el caso de una cuenta de ahorros u otras cuentas parecidas, así que debe estar bien seguro de que puede vivir sin el monto que invierta en un CD. Tampoco se pueden hacer cheques sobre ese dinero – una vez que se invierte estará ahí por el plazo establecido.

Los **bonos del ahorro** son un medio a través del cual el gobierno consigue dinero. El gobierno, igual que las personas y las compañías grandes, necesita pedir dinero prestado de cuando en cuando. En esencia usted está prestando dinero, y el gobierno acuerda pagar una tasa de interés fija por ese dinero a lo largo de un periodo de tiempo establecido. El precio de compra es de la mitad del valor en la carátula del bono. Por ejemplo, un bono de \$100 cuesta \$50. Los bonos son excelentes para proteger su capital, ahorrar para la educación de sus hijos, para regalar o para generar ingreso deducible de impuestos para el retiro.

Las **cuentas tradicionales de ahorro para el retiro individual (IRA, por sus siglas en inglés)** son únicas en el sentido de que le permiten hacer aportaciones deducibles de impuestos. A través de la cuenta su dinero puede ser invertido en bonos, fondos mutuales y otros instrumentos financieros, y las ganancias crecen libres de impuestos hasta que usted cumpla 59 años y medio.

Cuando usted llega a esa edad se le permite empezar a hacer retiros de la cuenta para su manutención, y si hace retiros antes de ese momento recibirá una penalización del 10%.

Con las **cuentas individuales para el retiro Roth** usted no recibe una deducción en el impuesto sobre la renta. Si usted llega a necesitar una parte del dinero de su cuenta puede retirarlo del principal en cualquier momento

(aunque deberá pagar sanciones si retira parte del monto que el capital ha generado). El atractivo de la cuenta IRA tipo Roth es que cuando llegue a la edad de jubilación puede retirar todo el dinero 100% libre de impuestos.

Desafortunadamente hay ciertos requisitos que hay que cumplir para calificar para esta cuenta. Usted puede averiguarlos con mucha facilidad haciendo una búsqueda en el Internet.

Las cuentas IRA pueden abrirse a través de un banco o casa de corretaje. Asegúrese de investigar bien sus opciones antes de abrirla. Es posible que necesite un corredor si está interesado en invertir en acciones o bonos con su IRA. Otro aspecto positivo es que una cuenta IRA es muy fácil de abrir.

Cuando se trata de su dinero usted debe ser diligente y estar informado – evite ser negligente. Su dinero merece su atención y respeto – después de todo usted lo ganó y debería tratar de maximizar su potencial.

