

# MEJORE SU BIENESTAR ECONÓMICO

## Cómo conseguir una cuenta bancaria segura y accesible

Existen dos tipos de cuentas que pueden adaptarse a sus objetivos en el manejo de dinero: cuentas corrientes y de ahorro. Los bancos y las cooperativas a veces cobran el mantenimiento de estas cuentas, pero hay muchas opciones seguras y accesibles a su disposición.

**Las cuentas corrientes** están diseñadas para su uso frecuente, y para depositar dinero, pagar cuentas, hacer compras en persona y en línea, y para extraer efectivo. Al abrir una cuenta corriente, tal vez le ofrezcan una tarjeta de débito, una tarjeta para extraer fondos por un cajero automático (ATM, por sus siglas en inglés), cheques, o alguna combinación de todos esos artículos. Una tarjeta de débito, también llamada tarjeta bancaria o de cuenta corriente, puede utilizarse en lugar de efectivo para hacer compras. Es posible que le cobren cargos, así que pídale a los cajeros o a los empleados del banco que le expliquen la manera en que las tarjetas bancarias o de cuenta corriente puede ocasionar cargos.

Los cargos por giros en descubierto son comunes y costosos. Una cuenta queda en descubierto cuando se aprueba una transacción y usted no tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrirla. Ejemplos de maneras en que su cuenta puede quedar en descubierto incluyen:

- extracción de fondos por cajero automático de más dinero del que hay en su cuenta
- una compra con tarjeta de débito por más dinero del que hay en su cuenta
- un cheque por más dinero del que hay en su cuenta
- un comerciante (por ejemplo, una telefónica) extrae dinero de su cuenta (tal vez para realizar un pago) y usted no tiene la cantidad de fondos suficientes para cubrir el monto completo

Las cuentas certificadas de Bank On no pueden quedar en descubierto, así que usted no tendrá que preocuparse por correr con cargos inesperados. Las instituciones financieras también ofrecen programas con un costo, que sirven para cubrir descubierto por cajeros automáticos (ATM) y por compras con tarjeta de débito. Las reglas federales permiten que usted decida si quiere recibir este servicio, en el que le permite al banco autorizar una transacción por más dinero del saldo que hay en su cuenta.

**Las cuentas de ahorro** pueden utilizarse para aumentar sus ahorros y ganar interés. Por lo general, se puede depositar o extraer dinero en persona, por medio de depósito directo, con una transferencia de dinero desde otra cuenta, por medio de operaciones bancarias en línea, por cajero automático (ATM) o con una aplicación de telefonía móvil. Infórmese sobre cuáles son las reglas de su institución financiera en extracciones y transferencias en cuentas de ahorro. El personal puede ayudarle a encontrar la respuesta adecuada. Es posible que le permitan realizar más de 6 extracciones o depósitos por mes, pero piense que puede verse limitado a 6 o menos. Podrían cobrarle cargos si no obedece las reglas de su institución financiera.

Use la **planilla de cálculos “Elección de cuentas corriente y de ahorro”** que figura en la página 16 para poder comparar sus opciones.

### CONSEJOS INTELIGENTES

Bank On Milwaukee apoya a las instituciones financieras con cuentas que han sido certificadas como seguras y accesibles. Estas cuentas incluyen prestaciones tales como:

- Imposibilidad de quedar en descubierto
- Saldo mensual bajo o sin mínimo
- Depósito inicial bajo o no obligatorio
- Depósito directo

Visite [bankonmilwaukee.org/accounts](http://bankonmilwaukee.org/accounts) para ver una lista.

#### Si decide no recibir el servicio...

Si le preocupan los cargos por giros en descubierto y tiene una cuenta corriente convencional, comuníquese con su institución financiera para no recibir protección contra giros en descubierto.

Si lo decide, la institución financiera rechazará las extracciones por cajero automático y las transacciones con tarjeta de débito si no hay dinero suficiente en su cuenta para cubrir la extracción o la compra. La institución financiera no le cobrará cargos si rechazan la transacción, pero el comercio podría cobrarle.

### Cómo manejar las tarifas de la cuenta

- Lea las reglas de su cuenta (cláusula de divulgación). Asegúrese de entender las tarifas y los cargos periódicos.
- Pregúntele al cajero o llame a servicios al cliente cuando tenga preguntas.
- Lleve la cuenta de sus depósitos y extracciones
- Revise sus saldos de cuenta. Pregunte ante cualquier cosa que no parezca correcta.
- Establezca alertas por correo electrónico o texto, de ser posible. Le notificarán cuando los saldos bajen hasta cierto nivel o en caso de que procesen una transacción por encima de determinada cantidad, o fuera de los Estados Unidos.
- Mantenga su seguridad en línea. Visite [onguardonline.gov](http://onguardonline.gov) para aprender más sobre su seguridad en línea.

## Cómo escoger su cuenta corriente y cuenta de ahorro

Puede ser difícil encontrar la cuenta bancaria adecuada. Los bancos ofrecen cuentas con diferentes prestaciones, costos y requisitos. Utilice esta lista para poder entender y comparar cuentas antes de decidir.

1. ¿La cuenta está asegurada por la FDIC?.....  Sí  No
2. ¿La cuenta tiene un costo mensual?.....  Sí  No  
Si la respuesta es Sí, ¿cuánto cuesta? \_\_\_\_\_
3. ¿Hay manera de evitar o reducir el costo mensual?.....  Sí  No  
Si la respuesta es Sí, ¿cómo? \_\_\_\_\_
4. ¿La cuenta cobra cargos por giro en descubierto por gastar más de lo que hay en la cuenta? .....  Sí  No  
Si la respuesta es Sí, ¿a cuánto asciende el cargo? \_\_\_\_\_  
¿Qué servicios de protección de giro en descubierto hay disponibles? \_\_\_\_\_
5. ¿Debo pagar un cargo por usar los cajeros automáticos (ATM) del banco o cooperativa para hacer extracciones de efectivo? .....  Sí  No  
Si la respuesta es Sí, ¿a cuánto asciende el cargo? \_\_\_\_\_
6. ¿Me cobrarán un cargo si uso el cajero automático de otro banco o cooperativa, o el cajero automático de un comercio para hacer una extracción de efectivo?.....  Sí  No  
Si la respuesta es Sí, ¿a cuánto asciende el cargo? \_\_\_\_\_
7. ¿La cuenta envía alertas por correo electrónico o por mensaje de texto que puedo usar para manejar mi dinero?.....  Sí  No
8. ¿Me permite el banco pagar mis cuentas de manera gratuita con pagos electrónicos en línea por medio de mi teléfono o computadora, o me permite que le pida al banco que envíe cheques digitales o que haga transferencias electrónicas? .....  Sí  No
9. ¿Es importante para mí tener una sucursal del banco o cooperativa, o un cajero electrónico en un lugar conveniente? (por ejemplo, cerca de mi casa o de mi trabajo)? .....  Sí  No  
¿Están en lugares convenientes? .....  Sí  No
10. ¿Cobran un cargo en la cuenta por realizar transacciones con un cajero del banco o por hablar con un representante de servicios al cliente? .....  Sí  No  
Si la respuesta es Sí, ¿a cuánto asciende el cargo? \_\_\_\_\_

## Recopilación de documentos importantes

¿Sabe usted en dónde están sus documentos? Recopile estos documentos importantes y guárdelos en un sitio seguro. Le conviene protegerlos de miradas indiscretas y situaciones peligrosas.

### Comprobantes de identidad y parentesco

- Tarjeta del seguro social
- Acta de nacimiento
- Pasaportes
- Actas de defunción de familiares directos
- Actas de matrimonio
- Certificados de divorcio y documentos de transacciones
- Facturas de servicios del hogar

### Declaraciones de impuestos

- Declaraciones de impuesto a las ganancias
- Formularios W-2 recientes

### Información bancaria

- Cuentas corrientes
- Cuentas de ahorro
- Préstamos o hipotecas

### Otros documentos importantes

- Pólizas de seguro (de vida, de salud, automotor, de la vivienda, de alquiler)
- Contratos o títulos (de apartamento, de la vivienda, del automotor)
- Prestaciones de jubilación o empleo
- Testamento