

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