

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