



BANCA 101 PARA ADOLESCENTES

Las cuentas adecuadas facilitan su vida financiera



1-800-210-3481

www.ConsolidatedCredit.org/es

5701 West Sunrise Boulevard | Fort Lauderdale, FL 33313

Felicitaciones por dar este paso para ayudar a sus hijos a aprender a realizar operaciones bancarias de manera efectiva. Consolidated Credit ha estado ayudando a las personas de todo el país a resolver sus problemas de deuda y crédito durante más de 25 años.

Nuestro equipo educativo ha creado más de cuarenta publicaciones para ayudarle a mejorar sus finanzas. Visite ConsolidatedCredit.org/es para acceder a todas nuestras publicaciones de forma gratuita. También encontrará una serie de recursos de educación financiera, como cursos interactivos, vídeos instructivos, seminarios web, infografías y mucho más. Nuestra misión es proporcionarle todas las herramientas que necesita para liberarse de las deudas y utilizar el dinero de forma inteligente, de modo que pueda planificar el futuro y crear riqueza.

Si se siente abrumado por las deudas de tarjetas de crédito con altas tasas de interés, le animo a llamar al **1-800-210-3481** para recibir una evaluación gratuita de un consejero de crédito certificado. Juntos, pueden encontrar la mejor solución para pagar su deuda y lograr la estabilidad financiera que se merece.

También le invito a compartir estos recursos con otras personas que conozca y que quieran mejorar sus finanzas. Consolidated Credit ofrece programas de asociación, que pueden ayudar a grupos, empresas y comunidades a aprender y crecer juntos. Si está interesado en saber más, llámenos y estaremos encantados de ayudarle a personalizar un programa para su organización.

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, reading "Gary S. Herman". The signature is fluid and cursive, with a long, sweeping underline that extends to the right.

Gary S. Herman
Presidente de Consolidated Credit

Banca 101 para adolescentes

Las cuentas adecuadas facilitan su vida financiera

Obtener sus propias cuentas bancarias es un paso clave en el camino hacia la independencia financiera. Una cuenta corriente le permite controlar el manejo diario de su dinero. Una cuenta de ahorros es una herramienta esencial para alcanzar sus objetivos financieros.

Esta guía le ayudará a entender cómo funcionan estas dos cuentas. Aprenderá cómo funcionan los depósitos, las transacciones y las tarifas en las cuentas. Conocer estos aspectos ahora puede ayudarle a evitar problemas con sus cuentas más adelante.

Dos cuentas que debe tener

Hay dos tipos de cuentas que son esenciales para la mayoría de las personas:

- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorros

Cuenta corriente o cuenta de cheques

Esta es la cuenta principal para la mayoría de la gente. Esta cuenta posee una característica, le permite escribir cheques de forma gratuita. Aunque escribir cheques ya no es habitual. También es la cuenta a la que se refiere la gente cuando dice "cuenta bancaria".



Una cuenta corriente suele ser el mejor lugar para guardar el dinero que necesita a diario. Puede retirar dinero de esta

cuenta utilizando una tarjeta de débito o un cheque. Más adelante veremos cómo funcionan estos tipos de transacciones.

Cuentas de ahorro

Una cuenta de ahorros también ofrece un lugar seguro para guardar su dinero. Pero estas cuentas tienen una tasa de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés). Se trata de una tasa de interés que juega a su favor. El APY hace que el dinero que guarda en la cuenta crezca con el tiempo.

Es importante recordar que las cuentas de ahorro no ofrecen el mejor crecimiento de su dinero. La mayoría de las cuentas tienen un APY inferior al 1%. Por tanto, el crecimiento será pequeño y lento.

A medida que vaya creciendo, otros productos pueden ayudar a que su dinero crezca más rápido. Pero por ahora, esta cuenta le dará un buen comienzo para ahorrar.

Por qué necesita dos cuentas

A medida que usted desarrolla su vida, es importante tener estas dos cuentas. Es posible que sus padres ya le hayan ayudado a abrir una cuenta de ahorros cuando era más joven. Eso estaba bien cuando era un niño porque sus padres probablemente pagaban todo.

Pero a medida que crezca, deberá tener también una cuenta corriente. Esta cuenta le permite hacer compras, así que puede empezar a tener el control de su dinero cada día. También le permite disponer de una tarjeta de débito, que es una buena herramienta para aprender a usarla antes de obtener una tarjeta de crédito.

Cómo ingresar dinero en una cuenta

El ingreso de dinero en una cuenta se denomina **depósito**. Puede depositar dinero en efectivo o cheques. Hay varias formas de hacer depósitos.

Depósito físico

Si tiene dinero en efectivo o un cheque en papel que quiere ingresar en una cuenta, puede ir a una sucursal o a un cajero automático y depositarlo. Un cajero automático le permite ingresar dinero y realizar otras funciones bancarias básicas sin tener que hablar con nadie.

Cuando haga un ingreso físico, llenará una hoja de depósito. Esta hoja detalla la cantidad de dinero que quiere depositar en la cuenta. En la hoja hay espacio para los cheques, así como para efectivo y cambio.

Cuando alguien le extiende un cheque que usted quiere depositar, debe endosarlo. Esto significa que usted firma el reverso del cheque.

Cuando deposite físicamente un cheque, tardará unos días en procesarse. No tendrá acceso al dinero hasta que se procese y se refleje en su cuenta.



Depósito directo

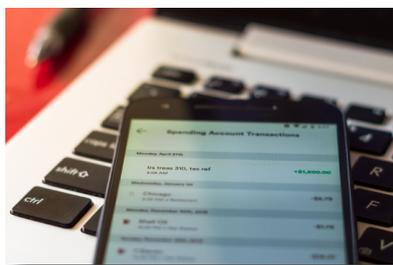
El depósito directo es una forma más rápida de depositar cheques. El cheque se contabiliza inmediatamente cuando se recibe. Por lo tanto, no tiene que esperar varios días para tener acceso a su dinero.

Es la forma más habitual de depositar los cheques de un trabajo. Cuando obtiene un trabajo, puede establecer el

depósito directo. Tendrá que dar a la empresa su número de ruta bancaria y su número de cuenta. A continuación, la empresa enviará sus cheques de pago directamente a su cuenta.

Depósito móvil

Es un tipo de depósito que puede hacer con una aplicación bancaria. Utilizando su smartphone, toma una foto del anverso y el reverso de un cheque. Debe endosar el cheque, al igual que lo hace con un depósito físico. Es posible que también tenga que escribir "sólo para depósito móvil" debajo de su firma.



La aplicación le proporcionará instrucciones que puede seguir para realizar este tipo de depósito. Los depósitos móviles también tardan unos días en procesarse.

Cómo utilizar el dinero de su cuenta

Una **transacción** se refiere a cualquier actividad en la que usted utiliza dinero de su cuenta. Cuando retira dinero de la cuenta, también se llama **retiro**. Hay varias formas de realizar transacciones:

Tarjetas de débito

La forma más habitual de utilizar el dinero de su cuenta para hacer compras es utilizar una tarjeta de débito. Recibirá su tarjeta de débito cuando abra su cuenta corriente por primera vez.

Puede utilizar la tarjeta en una tienda o para hacer compras por Internet. Para las compras por Internet, deberá introducir el

código de 16 dígitos de la tarjeta, la fecha de vencimiento y el código CVV de 3 dígitos que figura en el reverso de la tarjeta.

Consejo: Asegúrese siempre de que un sitio web es seguro antes de ingresar los datos de su tarjeta de débito!

Retiros en cajeros automáticos

También puede utilizar su tarjeta de débito para retirar dinero físico de un cajero automático. Por lo general, puede retirar dinero en múltiplos de \$20. Por ejemplo, no puede retirar \$25. En su lugar, puede retirar \$20 o \$40.

Pago de facturas

Este tipo de transacción le permite pagar facturas directamente desde su cuenta.

Para ello, busque el nombre del proveedor de servicios a través del portal de banca online de su cuenta o de la aplicación para smartphones. Usted configura el proveedor y luego puede pagar la factura cada mes.

También puede establecer pagos recurrentes. Esto significa que paga la misma cantidad el mismo día cada mes. Esto puede ser bueno para cosas como los préstamos, donde se paga la misma cantidad cada mes. Por ejemplo, puede hacer esto para su primer préstamo de auto.

Pago automático

Es como el pago de facturas, porque la factura se paga directamente desde su cuenta. Sin embargo, se configura a través del proveedor de servicios.

Para configurarlo, les da su número de ruta bancaria y su número de cuenta. A continuación, los pagos se retiran de su cuenta cada mes.

Esto puede ser útil para cosas como la factura del móvil, ya que el importe de la factura puede cambiar de un mes a otro. Algunos proveedores incluso le harán un descuento por establecer los pagos automático.

Cheques

Esta solía ser la forma más común de retirar dinero de una cuenta. Sin embargo, hoy en día los cheques escritos son poco frecuentes. Aun así, cuando abra su cuenta, debería recibir un talonario de cheques.

En cada cheque, usted escribe el nombre de la persona o empresa a la que paga, la fecha y el importe (escrito en números y en palabras). A continuación, firma el cheque en el espacio indicado. También puede escribir una nota o memo que le recuerde lo que está pagando.

Tarifas que debe conocer y cómo evitarlas

El mayor problema que tiene la gente con los bancos suelen ser las tarifas. Si no tiene cuidado, ¡pueden acabar con el dinero de su cuenta!

Sin embargo, la mayoría de las tarifas pueden evitarse eligiendo las cuentas adecuadas y utilizándolas de forma correcta.

Tarifas mensuales de mantenimiento/servicio

Algunas cuentas bancarias tienen tarifas simplemente por tener la cuenta abierta. Con este tipo de cuentas, se incurre en esta comisión todos los meses, independientemente de lo que usted haga. En otras palabras, no hay forma de evitar esta tarifa si su cuenta la tiene.

La mejor manera de evitar esta tarifa es asegurarse de obtener

una cuenta que no la tenga.

Tarifas por saldo mínimo

Algunas cuentas (tanto de ahorros como las cuentas corrientes) pueden tener tarifas por saldo mínimo. Si el saldo de la cuenta cae por debajo de un determinado nivel, se le aplicará esta tarifa. Las cuentas corrientes y de ahorro básicas para estudiantes no suelen tener esta comisión. Pero a medida que vaya obteniendo otras cuentas, puede surgir esta comisión. Por ejemplo, esta tarifa es habitual en las cuentas de ahorro que ofrecen mayores tasas de crecimiento.

Tarifas de cajeros automáticos fuera de la red

Si utiliza su tarjeta de débito para retirar dinero en un cajero automático que no pertenece a su red, puede que le cobren esta tarifa.

En algunos casos, puede que le cobren el doble de tarifas en los cajeros "fuera de la red". El propietario del cajero automático puede cobrarle una comisión y luego su banco o cooperativa de crédito también le cobrará una comisión.

Intente siempre retirar fondos en cajeros automáticos de su red para evitar estas tarifas.

Tarifas por sobregiro

Esta es una de las tarifas más comunes y molestas que se pueden encontrar.

Ocurre cuando gasta más dinero del que tiene disponible en su cuenta. Si su saldo es inferior a cero, le cobrarán una tarifa por sobregiro.

Una buena forma de evitar esta tarifa es establecer una protección contra sobregiros (más adelante).

Tarifa por fondos insuficientes

Esta es otra de las frustrantes tarifas que pueden cobrarse si no se maneja el dinero con cuidado. También se conoce como tarifa por "fondos insuficientes" (NSF, por sus siglas en inglés).

Es como un sobregiro porque ocurre cuando no tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrir una transacción. Sin embargo, en este caso, ocurre cuando se supone que se paga una factura. Como resultado, usted puede terminar pagando también tarifas a esa compañía.

Los cargos por falta de fondos pueden ocurrir cuando tiene configurado el pago automático. Es posible que no tenga suficiente dinero en su cuenta para pagar una factura cuando se activa el pago automático.

Puede evitar estas tarifas monitoreando cuidadosamente su saldo. Asegúrese siempre de que tiene dinero en la cuenta para cubrir los próximos pagos.

Protección contra sobregiros

Como hemos mencionado, las tarifas por sobregiro y fondos insuficientes suelen ser las más frustrantes y comunes con las que la gente tiene que lidiar. Pueden drenar gravemente el saldo de la cuenta si no se gestiona con cuidado.

Una forma útil de evitar estas tarifas es establecer una protección contra sobregiros. Hay tres tipos de protección contra sobregiros. Sin embargo, con una cuenta de estudiante, lo más probable es que vea solo las dos primeras.

Pago de cortesía

Este tipo de protección contra sobregiros también puede dar lugar a tarifas, pero se evitan los costos más elevados de los sobregiros y fondos insuficientes. Su banco o cooperativa de crédito cubrirá cualquier operación de sobregiro hasta una

determinada cantidad.

Suele haber un límite de \$100 a \$1,000, según la cuenta. Debe devolver la cantidad pagada por usted mas la tarifa o su cuenta puede ser cerrada.

Transferencias de sobregiro

Una de las formas más asequibles de protegerse contra los sobregiros es vincular sus cuentas corrientes y de ahorro.

Si ocurre un sobregiro en su cuenta corriente, el dinero para cubrir la transacción se extrae de los fondos de su cuenta de ahorros.

Este tipo de protección contra sobregiros no suele tener tarifas, pero puede haber un límite en el número de veces que se puede utilizar en un mes.

Línea de crédito para sobregiros

Es probable que este tipo de protección contra sobregiros no esté disponible para usted ahora, pero aun así es bueno conocerla. Su banco o cooperativa de crédito le proporciona una línea de crédito abierta que tiene una tasa de interés fijo, por lo que funciona como una tarjeta de crédito.

Los sobregiros se pagan con la línea de crédito, y luego tiene que devolver la cantidad pagada mas los intereses. Esto significa que es más caro que hacer una transferencia de sobregiro.



¿Dónde debe realizar sus operaciones bancarias?

Un banco no es el único lugar en el que puede llevar a cabo sus operaciones bancarias. Hay tres tipos diferentes de "**instituciones financieras**", que es una forma elegante de referirse al lugar donde se hacen las operaciones bancarias. Cada tipo de institución financiera tiene sus ventajas y sus desventajas. Veámoslas ahora...

Banco

Un banco es una empresa privada que presta servicios financieros. Los bancos nacionales tienen sucursales en todo Estados Unidos. Los bancos locales sólo tienen sucursales en una zona determinada.

Ventajas:

- Suele haber muchas sucursales y más cajeros automáticos, por lo que es más cómodo.
- Con un banco nacional, puede mudarse sin cambiar sus cuentas. Por ejemplo, si se muda para ir a la universidad, puede mantener sus cuentas actuales.
- Normalmente, cualquiera puede abrir una cuenta.
- Pueden ofrecer la última tecnología, como las mejores aplicaciones de banca móvil.

Cooperativa de crédito

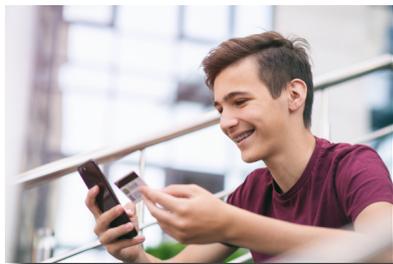
Una cooperativa de crédito es una organización sin fines de lucro que es propiedad de sus miembros, que también son clientes de la cooperativa.

Por lo general, es necesario formar parte de un grupo

específico para unirse a una cooperativa de crédito o ser remitido por un miembro. Por lo tanto, si sus padres forman parte de una cooperativa de crédito, también pueden ayudarle a abrir cuentas allí.

Ventajas:

- Los servicios y la tecnología se adaptan a las necesidades de los socios.
- Los socios pueden tener más facilidad para obtener préstamos o crédito, y pueden disfrutar de tasas de interés más bajas. Por ejemplo, puede que le resulte más fácil que le aprueben su primera tarjeta de crédito.
- Los productos de ahorro también pueden tener mejores tasas de interés para los socios, por lo que su dinero puede crecer más rápidamente.



Bancos online y virtuales

Se trata de un tipo de institución financiera relativamente nueva que existe sólo en el mundo virtual. No hay ninguna sucursal que pueda visitar. En su lugar, usted realiza todas sus operaciones bancarias en línea o a través de una aplicación.

Ventajas:

- Suelen tener menos tarifas de las que preocuparse.
- Pueden ser más flexibles si se produce un sobregiro en la cuenta, lo que puede ser un problema cuando apenas comienza a utilizar servicios bancarios.

Elija la institución financiera adecuada para sus necesidades

Las ventajas enumeradas anteriormente para cada tipo de institución no son exclusivas. Por ejemplo, puede obtener muchas de las ventajas anunciadas por los bancos virtuales en un banco tradicional o cooperativa de crédito.

Por el momento, es probable que utilice servicios bancarios en el mismo lugar en el que lo hacen sus padres. Pero a medida que crezca, puede que quiera buscar otras instituciones financieras. Así podrá elegir la institución que mejor se adapte a sus necesidades y estilo de vida.



Acerca de Consolidated Credit

Consolidated Credit es una organización de educación pública orientada al consumidor. Somos una empresa líder en la prestación de servicios de consejería de crédito y manejo de deudas en todo Estados Unidos.

Nuestra misión es asistir a individuos y familias a poner fin a las crisis financieras y ayudarles a resolver los problemas de manejo del dinero a través de la educación, la motivación y la consejería profesional.

Nos dedicamos a capacitar a los consumidores a través de programas educativos que les influyen para que se abstengan de gastar en exceso y de abusar de las tarjetas de crédito, así como para animarlos a ahorrar e invertir. Patrocinamos seminarios locales gratuitos que también están disponibles para cualquier grupo u organización que solicite nuestros servicios educativos.

Nuestros consejeros, formados profesionalmente, han ayudado a miles de familias en todo Estados Unidos. Independientemente de que sus problemas financieros se deban a la compra de una nueva vivienda, al nacimiento de un hijo, a una enfermedad grave o a cualquier otra circunstancia, podemos ayudarle.

Nuestra organización se financia principalmente a través de las contribuciones voluntarias de los acreedores participantes. Nuestros programas están diseñados para ahorrar dinero a nuestros clientes y liquidar las deudas a una excelente tasa.

Consolidated Credit es miembro del Better Business Bureau, de la National Association of Credit Union, de United Way of Broward County y de la Financial Counseling Association of America.

¡AHORA USTED PUEDE LIBERARSE DE LA DEUDA!

Consolidated Credit, una organización reconocida a nivel nacional, le proporcionará educación financiera profesional, consejería y recursos. Además, usted puede beneficiarse de los Programas de Manejo de Deuda personalizados, que incorporan un plan de consolidación de facturas para ayudarle a recuperar su libertad financiera.

Nuestros consejeros financieros certificados pueden:

- Reducir o incluso eliminar las tasas de interés
- Eliminar los cargos por retraso y los cargos por exceder el límite
- Consolidar las deudas en un solo pago más bajo
- Ayudarle a pagar sus deudas más rápido
- Reconstruir su puntaje de crédito
- Ahorrarle miles de dólares
- ¡Crear un plan para liberarse de deudas!



¡Llame hoy, y dé el primer paso hacia la libertad financiera!

1-800-210-3481

o visite www.ConsolidatedCredit.org/es



5701 West Sunrise Blvd., Fort Lauderdale, Florida 33313

AHORA USTED PUEDE LIBERARSE DE LAS DEUDAS



Hay ayuda disponible para usted:

- Reduzca o elimine los cargos por intereses
- Consolide las facturas de las tarjetas de crédito en un solo pago mensual más bajo
- Pague su deuda en la mitad del tiempo
- Ahorre miles de dólares



1-800-210-3481

5701 West Sunrise Boulevard • Fort Lauderdale, FL 33313

www.ConsolidatedCredit.org/es • Email: counselor@ConsolidatedCredit.org