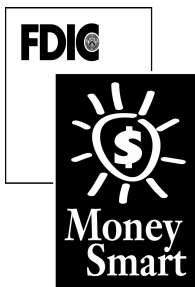


Curso Bancario Básico



Guía para el Participante



Para Promover: Conocimiento, Seguridad y Confianza

FDIC Plan de Educación para Capacitación en Finanzas

TABLA DE CONTENIDO

	Página
Nociones bancarias básicas	1
Abrir y mantener una cuenta bancaria	2
Lista de control para elegir un banco	3
Ejercicio práctico: Realice depósitos y retiros	4
Lista de control para elegir una cuenta	5
Servicios bancarios adicionales	6
Juego de rol de los empleados del banco	8
¿Qué sabe usted?	9
Evaluación del curso	10
Glosario	12
Más información	18

MÓDULOS DE MONEY SMART

- **Curso Bancario Básico**
Introducción a los servicios bancarios
- **Conceptos Básicos Sobre Préstamos**
Introducción al crédito
- **Conceptos Básicos Sobre Cuentas Corrientes**
Cómo elegir y mantener una cuenta de cheques
- **Cuestiones de Dinero**
Cómo hacer un seguimiento de su dinero
- **Páguese Usted Primero**
Por qué debería ahorrar, ahorrar y ahorrar
- **Conozca sus Derechos**
Sus derechos como consumidor
- **Su Crédito y Usted**
Cómo afectará a su crédito futuro su historial crediticio actual
- **Uso Correcto de su Tarjeta de Crédito**
Cómo hacer que una tarjeta de crédito trabaje para usted
- **Préstamos Personales**
Saber qué está pidiendo prestado antes de comprar
- **Su Casa Propia**
En qué consiste ser dueño de una vivienda

NOCIONES BANCARIAS BÁSICAS

¿Qué es un banco?

Un banco, una cooperativa de crédito, o una entidad de ahorro es una empresa que le ofrece un lugar seguro para guardar su dinero y utiliza sus depósitos para realizar préstamos. Ésta empresa es también llamada institución financiera.

Los bancos le ofrecen muchos servicios financieros.

¿Por qué debería guardar su dinero en el banco?

Las razones por las que debería guardar su dinero en el banco son:

- Protección – El dinero está seguro contra robo, pérdida e incendio.
- Conveniencia – Usted puede obtener el dinero rápida y fácilmente. Al utilizar el depósito directo, por ejemplo, usted ahorra tiempo y le permite tener un acceso más rápido a su dinero. Los fondos que se depositan electrónicamente en su cuenta están disponibles con mayor rapidez que si deposita un cheque.
- Costo – Utilizar un banco es probablemente más económico que usar otras empresas para cobrar su cheque.
- Seguridad – La FDIC asegura los depósitos hasta el monto máximo permitido por ley. Esto significa que si por alguna razón un banco cierra y no puede devolver a los clientes el dinero que tenían en el banco, la FDIC se lo devolverá.

Usted puede darse cuenta de que la FDIC asegura un banco por el logo de la FDIC. La mayoría de las cooperativas de crédito están aseguradas por la Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA). Las normas de seguro de depósitos son las mismas en las cooperativas de crédito aseguradas por NCUA que en los bancos asegurados por FDIC.

La FDIC cuenta con una herramienta en línea llamada Herramienta Electrónica de Cálculo de Seguro de Depósitos (EDIE). La misma le permite calcular la cobertura de seguro de sus cuentas en cada institución asegurada por la FDIC.

Usted puede encontrar la herramienta EDIE en línea en www.fdic.gov.

- Futuro Financiero – Establecer una relación con el banco crea un registro de pago de facturas, puede ayudarlo a ahorrar dinero, y es necesario para obtener un préstamo.

ABRIR Y MANTENER UNA CUENTA BANCARIA

Pasos para abrir una cuenta bancaria y mantenerla

1. Abrir una cuenta y realizar la verificación de la misma.
2. Realizar depósitos y retiros.
3. Registrar los intereses y los cargos.
4. Hacer el seguimiento de su saldo.

Verificación de Cuenta

Lo primero que debe hacer para abrir una cuenta bancaria es completar un proceso llamado verificación de cuenta.

El banco quiere asegurarse de que usted será un cliente de cuenta bancaria responsable. Si usted no ha sido un buen cliente bancario en el pasado, es posible que no deseen arriesgarse a tenerlo como cliente ahora.

El banco también debe asegurarse de que usted es quien dice ser y que usted puede, conforme a la ley, abrir una cuenta bancaria.

- Es posible que el banco revise sus antecedentes en lo que respecta al uso de cuentas corrientes a través de empresas tales como TeleCheck o ChexSystems. También es posible que lleve a cabo un informe de crédito completo.
- El banco necesitará una identificación con foto, como por ejemplo una licencia de conducir y su Número de seguro Social (SSN) o número de identificación de contribuyente individual (ITIN) para verificar su identidad.

Si usted no es ciudadano de los EE.UU., es posible que algunos bancos acepten otras formas de identificación con foto. Otros tipos de identificación pueden ser la tarjeta de matrícula consular, tarjeta de extranjero residente (Tarjeta Verde), o pasaporte.

Consulte en el banco qué tipo de identificación necesita para abrir una cuenta.

- Si el banco determina que usted es apto para abrir una cuenta, puede depositar el dinero en su cuenta nueva.
- Si usted no es apto para abrir una cuenta, pregunte si es apto para un programa de "segunda oportunidad" de cuenta corriente. Estos programas le permiten abrir una cuenta corriente luego de cumplir con ciertos requisitos, tales como realizar un taller para completar cheques.
- Consulte en su institución financiera y/o cualquier agencia de asesoría crediticia de buena reputación si existe algún programa en su zona.

LISTA DE CONTROL PARA ELEGIR UN BANCO

Cuando busque un banco, lleve ésta lista de control con usted. Las siguientes preguntas pueden ayudarlo a elegir el banco correcto para usted.

	Banco A	Banco B	Banco C
Nombre del Banco			
¿El banco ofrece los servicios que necesito? Haga aquí una lista de los servicios que usted necesita:			
¿Está cerca de casa?			
¿Tiene un horario de atención razonable?			
¿Tiene cajeros automáticos? Si tiene, ¿están ubicados cerca de donde vivo, trabajo o compro?			
Si elijo una cooperativa de crédito, ¿soy apto?			
¿Alguno de los empleados habla mi idioma?			
¿Cuáles son, si existen, los cargos que se cobrarán?			
¿Este banco está asegurado?			



EJERCICIO PRÁCTICO: EFECTUAR DEPÓSITOS Y RETIROS

Propósito

Practicar cómo efectuar un depósito y retiro de dinero de una cuenta bancaria.

Instrucciones:

1. Lea la situación planteada cuidadosamente.
2. Responda a la pregunta.

Situación planteada

Carl acaba de abrir una cuenta bancaria y deposita \$500 en efectivo. Al día siguiente, completa un cheque para pagar la factura de la luz. El cheque es por \$70. Al final de la semana, cobra su salario de \$870 y lo deposita en su cuenta.

¿Cuál es el saldo en la cuenta de Carl luego de haber efectuado el retiro y el depósito?

Respuesta:

LISTA DE CONTROL PARA ELEGIR UNA CUENTA

Quando busque una cuenta, lleve ésta lista de control con usted. Las siguientes preguntas pueden ayudarlo a elegir la cuenta correcta para usted.

	Banco A	Banco B	Banco C
Tipo de Cuenta			
¿Cuánto dinero necesita para abrir una cuenta?			
¿Cuánto dinero tengo que tener en mi cuenta para no pagar cargos?			
¿Cuál es el cargo por cheques rechazados?			
¿Cuántos cheques puedo emitir antes de que se me cobre un cargo adicional?			
¿Cuántos retiros puedo hacer por mes?			
¿Ésta cuenta paga intereses?			
¿La cuenta ofrece una tarjeta de cajero o débito?			
¿Se cobrará algún cargo por usar el cajero automático o tarjeta de crédito en este banco?			
¿Se cobrará algún cargo por usar el cajero automático o tarjeta de crédito en otro banco?			
¿Existen otros cargos?			

SERVICIOS BANCARIOS ADICIONALES

Instrucciones

Completar el espacio en blanco con el nombre del servicio que mejor lo describe.

Servicios bancarios

Depósito Directo

Transferencia de dinero

Orden de Pago

Tarjeta de Débito

Operaciones bancarias por teléfono

Tarjeta de valor de resguardo

Servicios Bancarios en línea

Préstamo

Cajero Automático

Descripción de los Servicios

Es un método de transferir dinero de un banco a otro electrónicamente.

Una cabina o terminal en la que usted podrá depositar, retirar o transferir dinero de una cuenta a otra las 24 horas del día.

Las operaciones bancarias por teléfono le permiten verificar el saldo de su cuenta por teléfono.

Se utiliza como un cheque para pagar facturas.

Un método que su empleador u organismo de gobierno puede elegir para pagarle su salario o cheque de beneficios.

SERVICIOS BANCARIOS ADICIONALES (Continuación)

Es dinero que usted le pide prestado al banco con la promesa por escrito de que lo devolverá.

Le permite ver el saldo de su cuenta en una computadora.

Cuando utiliza ésta tarjeta para realizar compras en una tienda u otro negocio, el dinero se debita inmediatamente de su cuenta.

Esta es una tarjeta en la que puede "cargar" dinero para utilizar en compras futuras.

JUEGO DE ROL DE LOS EMPLEADOS DEL BANCO

Instrucciones

Lea su parte del guión cuando el instructor se lo pida.

Empleados bancarios

Representante de Servicio al Cliente

Como representante de servicio al cliente, puedo:

- Ayudarlo a abrir una cuenta.
- Explicarle los servicios.
- Responder a preguntas generales.
- Indicarle quién puede proporcionarle ayuda.
- Proporcionar información por escrito que explique los productos del banco.

Cajero

Hola, yo soy cajero. Estoy detrás del mostrador y puedo:

- Depositar su dinero.
- Cambiar sus cheques.
- Responder a preguntas.
- Indicarle quién es la persona que lo puede ayudar con otros servicios bancarios.

Por lo general soy el contacto principal en el banco. Cada vez que vaya al banco, puede ir a cualquier cajero.

Encargado de préstamos

Hola, yo soy el encargado de préstamos. Mi trabajo consiste en:

- Recibir las solicitudes de préstamos que ofrece el banco.
- Responder a preguntas.
- Proporcionar información por escrito que explique los productos de préstamos.
- Ayudarlo a completar la solicitud de préstamo.

Gerente de la Sucursal

Hola, yo soy el gerente de la sucursal. Mi trabajo consiste en:

- Supervisar todas las operaciones del banco que se lleven a cabo en esta sucursal.
- Ayudar a resolver problemas que los otros empleados del banco no pueden resolver.

¿QUÉ SABE USTED? – CURSO BANCARIO BÁSICO

Instructor: _____ Fecha: _____

Este formulario le permitirá a usted y al instructor ver cuánto sabe acerca de bancos antes y después del curso de capacitación. Lea cada una de las siguientes frases. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

	Antes del curso				Después del curso			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
Ahora sé:								
1. Cómo identificar los principales tipos de instituciones financieras aseguradas.	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Cómo identificar cinco razones para utilizar un banco.	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Cómo describir los pasos necesarios para abrir una cuenta bancaria y mantenerla.	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Cómo describir dos tipos de cuentas de depósitos.	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Cómo identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósitos.	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Cómo describir las funciones principales del representante de servicio al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de sucursal.	1	2	3	4	1	2	3	4

EVALUACIÓN DEL CURSO

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo Curso Bancario Básico. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
1. En general, sentí que el módulo fue:						
<input type="checkbox"/> Excelente						
<input type="checkbox"/> Muy Bueno						
<input type="checkbox"/> Bueno						
<input type="checkbox"/> Regular						
<input type="checkbox"/> Malo						
2. Alcancé los siguientes objetivos de capacitación:						
a. Identificar los principales tipos de instituciones financieras aseguradas.	1	2	3	4	5	
b. Identificar cinco razones para utilizar un banco.	1	2	3	4	5	
c. Describir los pasos necesarios para abrir una cuenta bancaria y mantenerla.	1	2	3	4	5	
d. Describir dos tipos de cuentas de depósitos.	1	2	3	4	5	
e. Identificar los servicios bancarios adicionales que acompañan a las cuentas de depósitos.	1	2	3	4	5	
f. Describir las funciones principales del representante de atención al cliente del banco, el cajero, el encargado de préstamos y el gerente de sucursal.	1	2	3	4	5	
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5	
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5	
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5	
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5	
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5	
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5	
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5	
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5	
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5	
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	Ninguno		Avanzado			
	0	1	2	3	4	5
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	0	1	2	3	4	5

Continúa en la página siguiente...

EVALUACIÓN DEL CURSO (Continuación)

Calificación del Instructor

Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.

Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy Bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo	Nombre del Instructor
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	5 4 3 2 1
Logró que el tema fuera fácil de entender	5 4 3 2 1
Alentó a los participantes a hacer preguntas	5 4 3 2 1
Poseía conocimientos técnicos	5 4 3 2 1

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación?

GLOSARIO

Verificación de cuenta

Es un procedimiento que le permite al banco determinar que:

- Usted será un cliente de cuenta bancaria responsable.
- Usted es quien dice ser.
- Usted puede, conforme a la ley, abrir una cuenta bancaria.

Es posible que el banco revise sus antecedentes en lo que respecta al uso de cuentas corrientes a través de empresas tales como TeleCheck o ChexSystems. También es posible que lleve a cabo un informe de crédito completo.

Cajero automático

Es una cabina o terminal en la que usted podrá depositar, retirar o transferir dinero de una cuenta a otra las 24 horas del día. El uso del cajero automático requiere contar con una tarjeta emitida por el banco y una clave numérica personal. Una clave numérica personal es una clave especial o conjunto de números necesarios para usar su tarjeta de débito o de cajero. La clave se utiliza por cuestiones de seguridad de manera tal que nadie más pueda tener acceso a su cuenta..

Usted puede usar el cajero automático para muchos servicios, pero es posible que se cobre un cargo extra por ello. La mayoría de las personas utilizan el cajero automático para retirar efectivo de sus cuentas. Si utiliza un cajero de otro banco, es posible que tenga un cargo extra. Por lo general, usted solo puede hacer un depósito en el cajero automático de su banco.

Saldo

El saldo es la suma de dinero que usted tiene en su cuenta bancaria.

Banco

Un banco es una empresa que le ofrece un lugar seguro para guardar su dinero y utiliza sus depósitos para realizar préstamos.

Esta empresa es también llamada institución financiera. Los bancos le ofrecen muchos servicios financieros.

Gerente de la sucursal

Un gerente de banco es la persona que supervisa las operaciones del banco en esa sucursal y ayuda a solucionar los problemas que otros empleados bancarios no pueden solucionar.

GLOSARIO (Continuación)

Cuenta corriente

Una cuenta corriente es una cuenta que le permite emitir cheques para pagar sus facturas o comprar cosas. La institución financiera toma el dinero de su cuenta y le paga a la persona cuyo nombre aparece en el cheque. La institución financiera le envía un registro mensual de los depósitos realizados y de los cheques que emitió.

Cooperativas de crédito

Son instituciones financieras sin fines de lucro que pertenecen a personas que tienen algo en común. Usted debe ser miembro de una cooperativa de crédito para guardar su dinero ahí.

Representante de Servicio al Cliente o Encargado de Cuentas Nuevas

El Representante de servicio al cliente es la persona que lo puede ayudar a abrir una cuenta. El representante explica los servicios, responde a preguntas en general, le indica quién es la persona que lo puede ayudar, y le proporciona información por escrito sobre los productos bancarios.

Tarjeta de débito

Una tarjeta de débito es una tarjeta plástica a menudo llamada tarjeta cheque. La tarjeta de débito tiene el logotipo de MasterCard o Visa y una banda magnética al dorso que le permite pagar por bienes o servicios en las tiendas u otro negocio que acepte las tarjetas de crédito MasterCard o Visa. Cuando usted utiliza una tarjeta de débito, el dinero se debita de su cuenta bancaria inmediatamente.

El banco puede darle una tarjeta de débito que también funciona como una tarjeta de cajero automático. Con las tarjetas de crédito, usted puede realizar depósitos o retiros de su cuenta corriente en los cajeros automáticos. Algunos usos de tarjeta de débito pueden requerir una clave si utiliza la tarjeta como una tarjeta de cajero automático.

Depósito

Un depósito es dinero que se agrega a su cuenta. Cuando agrega dinero a su cuenta, usted debe completar una boleta de depósitos. Una boleta de depósito le indica al banco cuánto dinero está usted agregando a su cuenta. Según lo que deposite – efectivo, cheque de salario, o un cheque emitido en un banco de otro estado—es posible que no disponga inmediatamente de los fondos.

El banco debe primero asegurarse de que hay fondos en el banco de origen (el banco de la persona que completó el cheque) para cubrir su cheque. Usted puede consultar en el banco cuando podrá utilizar el dinero que depositó.

GLOSARIO (Continuación)

Productos de depósito

Los productos de depósito son cuentas bancarias que le permiten agregar dinero a su cuenta. Las cuentas corrientes y de ahorro son dos ejemplos de productos de depósito.

Depósito directo

El depósito directo es uno de los métodos que su empleador u organismo de gobierno puede elegir para pagarle su salario o cheque de beneficios. Con el depósito directo, su salario o cheque de beneficios se transfiere electrónicamente y es directamente depositado en su cuenta. Algunos bancos no cobran cargos mensuales si se utiliza el depósito directo.

Cargos

Las instituciones financieras cobran distintos cargos por los diferentes servicios. Por ejemplo, es posible que se le cobre un cargo mensual de mantenimiento por mantener su cuenta abierta. También es posible que se le cobre una penalidad si no usa correctamente su cuenta, por ejemplo, si rebota un cheque o trata de retirar más dinero del que tiene en su cuenta. Cuando esto sucede, usted ha sobregirado su cuenta.

Intereses

El interés es un porcentaje de su saldo que el banco le paga por tener su dinero en el banco. Una de las ventajas de tener una cuenta de depósito es el interés que gana.

Préstamo

Un préstamo es dinero que usted le pide prestado al banco con la promesa por escrito de que lo devolverá. Los bancos cobran una comisión e intereses. Esto es el dinero extra que usted paga por pedir un préstamo. Usted puede hablar con el representante de servicio al cliente para pedir más información acerca de los préstamos que ofrece un banco.

Encargado de préstamos

El encargado de préstamos es la persona que se encarga de tomar las solicitudes para los préstamos que ofrece el banco. El encargado puede responder a sus preguntas, darle información por escrito acerca de los productos de préstamo, y ayudarlo a completar la solicitud de préstamo.

GLOSARIO (Continuación)

Orden de pago

Una orden de pago es similar a un cheque. Se utiliza para pagar facturas o realizar una compra cuando no se aceptan pagos en efectivo. Muchas empresas venden órdenes de pago a cambio de una comisión. Si debe utilizar una orden de pago, es conveniente buscar, primero, el mejor precio.

Transferencia de dinero

La transferencia de dinero es un método electrónico de transferir dinero de un banco a otro. Un giro telegráfico es una forma de transferir dinero de un banco a otro. Una remesa es una transferencia de dinero que se envía a un banco o persona en otro país.

Productos de inversión no aptos para depósito

Muchos bancos también ofrecen productos no aptos para depósitos que no están asegurados por la FDIC. Acciones, bonos y fondos mutuos son productos de inversión no aptos para depósito.

El personal del banco debe informarle por escrito que estos productos no están asegurados por la FDIC y es posible que pierdan valor. Usted puede obtener más información acerca de estos productos no aptos para depósitos en su banco.

Operaciones bancarias por teléfono y en línea

Son servicios bancarios que le permiten usar la computadora o el teléfono para:

- Revisar el saldo de su cuenta.
- Realizar transferencias entre cuentas.
- Obtener los últimos movimientos de cuenta, tales como los depósitos y retiros más recientes.
- Suspender el pago de un cheque.
- Obtener información acerca de los horarios de las sucursales y demás información.
- Informar acerca de una tarjeta de crédito, débito o cajero automático perdida, robada o dañada.

Con las operaciones en línea, usted también puede pagar sus facturas en Internet, en la página del banco.

GLOSARIO (Continuación)

Avisos de privacidad

Avisos que los bancos y otras empresas financieras que realizan operaciones financieras deben enviar a sus clientes. Las mismas explican:

- Cuál es la información financiera personal que obtienen las empresas.
- Si las empresas tienen el interés de compartir su información financiera personal con otras empresas.
- Qué es lo que usted puede hacer para limitar la divulgación de su información personal si la empresa tiene la intención de compartir su información financiera personal.
- La manera en que la empresa protege su información financiera personal.

Si prefiere limitar las promociones que recibe o no quiere que vendedores u otras personas tengan su información financiera personal, debe tomar algunos pasos importantes.

Primero, revise el aviso de privacidad para determinar si la empresa comparte información con terceros.

No todas las empresas comparten información. Si su empresa comparte información, las leyes federales sobre privacidad le dan el derecho de detener u optar por no compartir **cierta** información personal. Usted tiene derecho a optar por no compartir parte de la información con empresas que

- Sean parte del mismo grupo corporativo como su empresa financiera (o afiliadas).
- No sean parte del mismo grupo corporativo como su empresa financiera (o afiliadas).

Si corresponde, su aviso de privacidad le proporcionará las instrucciones para optar por no compartir su información personal.

Usted también puede pedirle a las oficinas de créditos que no compartan su información con las entidades crediticias y aseguradoras que utilizan la información para decidir si le envían ofertas de créditos no solicitadas o seguros.

Usted puede optar por no recibir estas ofertas prefiltradas llamando al 1-888-5-OPTOUT (1-888-567-8688) o visite www.optoutprescreen.com.

Cuenta de ahorro

Una cuenta de ahorro es una cuenta que siempre gana intereses. Usted puede abrir una cuenta de ahorro con unos pocos dólares, pero es posible que pague un cargo mensual si el saldo es menor a cierta cantidad de dinero. Algunos bancos le darán un cuadernillo llamado "libro de cuentas" para hacer el seguimiento de su dinero.

GLOSARIO (Continuación)

Tarjeta de valor de resguardo

Es una tarjeta en la que puede "cargar" dinero para utilizar en compras futuras. Las tarjetas de valor resguardado incluyen:

- Tarjetas telefónicas con minutos prepagos.
- Tarjetas de regalo internacionales que pueden utilizarse en cualquier lugar que tenga el logotipo de VISA o MASTERCARD.
- Tarjetas para el cobro de salarios.

Cajero

El cajero es la persona que se ubica detrás del mostrador y que recibe el dinero, responde a sus preguntas, cambia los cheques o le indica quien es la persona que puede ayudarlo. Los cajeros son las principales personas de contacto en el banco. Usted puede dirigirse a cualquier cajero en el banco.

Entidades de ahorro

Una entidad de ahorro es un banco de ahorro o una asociación de ahorro y préstamo similar a un banco. Las entidades de ahorro se crearon para promover la compra de vivienda y deben tener la mayoría de sus bienes en préstamos relacionados con la vivienda.

Retiros

Un retiro es el proceso de sacar dinero de su cuenta bancaria. Usted puede realizar esto emitiendo un cheque, utilizando el cajero, o dándole al cajero una boleta de retiro. Una boleta de retiro es similar a una boleta de depósito salvo que usted está sacando dinero de su cuenta en vez de ingresarlo.

Es necesario que se asegure de no retirar más dinero del que tiene en su cuenta. Si lo hace, usted estará en sobregiro o rebotará un cheque y es posible que se le cobre un cargo extra.

MÁS INFORMACIÓN

Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)

Correo Electrónico: consumer@fdic.gov

www.fdic.gov

Administración Nacional de Cooperativas de Crédito (NCUA)

La NCUA es la agencia federal que asegura los ahorros en la mayoría de las cooperativas de crédito.

1775 Duke Street

Alexandria, VA 22314-3428

800-827-9650

www.ncua.gov

Go Direct

Para suscribirse rápida y fácilmente al depósito directo de su Seguro Social o sus pagos del Ingreso de Seguro Complementario, contacte a Go Direct, una campaña auspiciada por el Departamento del Tesoro de los EE.UU. y los Bancos de la Reserva Federal.

www.GoDirect.org

(800) 333-1795

Comisión de Educación y Alfabetización Financiera de los EE.UU.

MyMoney.gov es la página web del Gobierno de los EE.UU. que se dedica a dictar cursos sobre educación financiera a los ciudadanos estadounidenses.

Si piensa comprar una vivienda, calculando el saldo de su chequera, o invirtiendo en el plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo.

A través de éste sitio, encontrará importante información de 20 agencias federales.

www.mymoney.gov

1-888-My-Money 1-888-696-6639

MÁS INFORMACIÓN (Continuación)

Centro Federal de Información al Consumidor (FCIC)

El FCIC proporciona información gratuita en línea al consumidor para ayudar al público. El FCIC elabora el Manual de Acciones del Consumidor, el cual está diseñado para ayudar a los ciudadanos a encontrar la mejor fuente de ayuda para sus preguntas y problemas como consumidores.

www.pueblo.gsa.gov

1-800-688-9889