

EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPEZAR CON VENTAJA



Comprender los bancos, las cooperativas de crédito y sus productos

¿Tiene una cuenta corriente o de ahorros? ¿Le encanta la tecnología y la banca electrónica?
Tiene muchas opciones para guardar el dinero que tanto le costó ganar.

Aprovechar al máximo su dinero

Al igual que si buscara la mejor oferta para un automóvil o teléfono nuevo, vale la pena que dedique tiempo a buscar la mejor oferta en cuanto a bancos, cooperativas de crédito u otro servicio financiero para obtener el máximo beneficio de su dinero. También es importante pensar en cómo paga cuentas y compra productos para saber qué es lo mejor para usted. Algunas preguntas que debe hacerse:

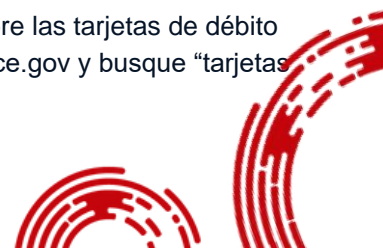
- ¿Me gusta pagar cuentas en mi computadora o con mi teléfono inteligente?
- ¿Hay una cantidad mínima necesaria para mantener las cuentas gratis?
- ¿Cuáles son los cargos por estar por debajo del mínimo?
- ¿Es fácil encontrar y comprender la información sobre los cargos de la cuenta o servicio?
- ¿Qué tan fácil es obtener efectivo si lo necesito de inmediato?

Lo que funciona para otra persona puede no ser adecuado para usted. ¡Las sorpresas pueden ser caras! Haga preguntas para comprender los pros y los contras de los diferentes servicios financieros. Cuanto más pregunte, más aprenderá sobre servicios y opciones.

¿Qué sucede con las tarjetas de débito prepagadas?

- Puede hacer que sus sueldos y reembolsos de impuestos se depositen directamente en una tarjeta de débito prepagada y también puede agregar dinero en efectivo a su tarjeta en tiendas locales. Los usuarios de tarjetas prepagadas pueden gastar \$20 o más por mes en cargos de tarjeta, por lo que es importante registrar los cargos por usar una tarjeta de débito prepagada. Haga preguntas como:
- ¿Hay algún cargo por activar la tarjeta antes de usarla por primera vez? Muchas tarjetas cobran por este costo único.
- ¿Cuál es el cargo mensual? Muchas tarjetas cobran este cargo independientemente de si la tarjeta se utiliza o no.
- ¿Se aplican cargos por recargar la tarjeta? Los cargos por recarga pueden ser de \$5 o más, pero algunas tarjetas no tienen cargo por depósitos directos.
- ¿Hay algún cargo en la tienda cuando usa la tarjeta? Estas se denominan compras en puntos de venta (POS). Los cargos pueden variar de una tarjeta a otra.
- ¿Cuál es el cargo por obtener efectivo en un cajero automático (ATM)? Muchas tarjetas prepagadas utilizan cajeros automáticos (ATM) fuera de la red con cargos que realmente se acumulan.
- ¿Qué sucede si pierdo mi tarjeta? ¿Está mi dinero protegido?

Para obtener más información sobre las tarjetas de débito prepagadas, visite consumerfinance.gov y busque "tarjetas prepagadas".



Formas inteligentes de usar el dinero

¿Qué sucede con las cuentas corrientes?

En promedio, solo mantener una cuenta corriente puede costar \$5 por mes o más.

Otros cargos, como los cargos de ATM fuera de la red y los cargos por sobregiro, pueden costar aún más. Para evitar estos costos y comprender los servicios y productos disponibles, puede preguntar a su institución financiera si ofrece:

- cobro de cheques y otros servicios gratuitos;
- tarjetas de débito gratis;
- protección contra sobregiros, que puede ayudarle a evitar costosos cargos por sobregiro;
- aplicaciones móviles y banca electrónica para facilitar la comprobación de saldos y la realización de depósitos, o
- préstamos para grandes compras como un automóvil o una casa.

Si no desea llevar un registro del saldo de una cuenta corriente con un banco o una cooperativa de crédito y desea utilizar otras opciones, asegúrese de conocer los costos y riesgos que conllevan esas opciones.

¿Cómo protejo mi dinero?

- No dé su número de cuenta o contraseña a nadie, ¡incluso si es un favor “por única vez”!
- Si comparte su PIN o lo escribe en su tarjeta, renuncia a cualquier protección bancaria y podría perder todo el dinero en su cuenta.
- Si pierde una tarjeta de débito prepagada, su derecho a recuperar el dinero tomado de su tarjeta prepagada depende de la rapidez con la que informe la pérdida y de las políticas del emisor de la tarjeta.
- Si pierde su tarjeta de cajero automático (ATM), debe reportar su pérdida al banco de inmediato para asegurarse de recuperar su dinero.

¿Qué sucede si quiero ahorrar dinero?

Encontrar un lugar donde ahorrar su dinero es importante para el bienestar financiero y para alcanzar sus metas.




- Algunas tarjetas prepagadas también le permiten reservar dinero para evitar gastar de más.
- Si utiliza un banco o una cooperativa de crédito, consulte sobre saldos mínimos, tasas de interés, cargos para abrir la cuenta, o cargos por retirar su dinero de una cuenta de ahorros.
- El dinero que usted deposita en una cuenta de ahorros es para que lo use en el futuro y le ayuda a gastar dinero dentro de su presupuesto planificado.

Ahorre su dinero al no perderlo

Para evitar cargos por servicios financieros, puede:

- llevar un registro de su saldo, sumando depósitos y restando cheques y débitos, para no usar más dinero del que tiene;
- dejar de emitir cheques o usar su tarjeta de débito si sobregira una cuenta;
- controlar sus transacciones y cargos electrónicos (retiros de ATM, débito, pagos por internet);
- revisar su estado de cuenta mensual, y asegurarse de que todos los cheques, los débitos, los pagos automáticos y otros retiros sean los que efectuó.

En re\$umen

-  Asegúrese de comprender todos los costos relacionados con el uso de cualquier servicio financiero.
-  Debe informar de inmediato de la pérdida o robo de una tarjeta bancaria o de débito.
-  Revise su estado de cuenta mensual para evitar cometer un error costoso.

Para obtener más información:

- Visite nuestro sitio web para obtener más recursos de educación financiera. <https://finances.extension.wisc.edu>
- Póngase en contacto con su instructor local de extensión: <https://counties.extension.wisc.edu>
- Para obtener ayuda para equilibrar su plan de gastos mensuales, comuníquese con la organización sin fines de lucro Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling, NFCC) en <https://www.nfcc.org> o al 800.388.2227.