



Habilidades Académicas y de Preparación para la Carrera

**El Abecedario
Financiero**

Unidad

4

Cuentas Bancarias

Vocabulario:

- ✓ **bancos**
- ✓ **cuentas de ahorro**
- ✓ **cargo por servicio**
- ✓ **interés**
- ✓ **cuentas de cheques**

¿Dónde guardas tu dinero? ¿Cómo cuidas tu dinero? ¿Lo pones en un frasco dentro del armario? ¿En el bolsillo de tu camisa? Esconder el dinero en casa no es muy seguro. Tampoco lo es llevar consigo grandes sumas de dinero. ¿Qué pasa si roban en tu casa o ésta se quema? ¿Qué pasa si te asaltan? Te habrás quedado sin dinero. Depositar el dinero en un banco es una manera de ahorrarlo y protegerlo.

Utilización de los Bancos

Los **bancos** son negocios. Ofrecen servicios a los *consumidores* para poder utilizar su dinero. Los bancos utilizan el dinero para invertirlo y producir más dinero. Los bancos ofrecen un lugar seguro para guardar el exceso de dinero y ofrecen una forma segura de utilizar tu dinero para pagar las cuentas.

Cuentas de Ahorro

Ahorrar el dinero quiere decir que no lo gastas. Guardas el dinero para utilizarlo en el futuro. Las **cuentas de ahorro** constituyen un buen lugar para guardar tu dinero durante largos períodos de tiempo. Las leyes de los Estados Unidos protegen tu dinero para que no lo pierdas. Eso significa que, si algo malo le pasa al banco, tu dinero está seguro, y será reembolsado hasta un monto de \$250,000. El dinero de una cuenta de ahorros estará ahí cuando lo necesites y siempre podrás meter y sacar dinero de esa cuenta.

Algunos bancos tienen reglas especiales para las cuentas de ahorro. Puede haber un **cargo por servicio** aplicado mensualmente. El cargo por servicio es una pequeña cuota que cobra el banco. El banco podría requerir que mantengas un *saldo mínimo* en la cuenta. El saldo mínimo es la cantidad más pequeña que puedes tener en tu cuenta.

Tu cuenta de ahorros ganará una pequeña cantidad de **interés**. El interés es el dinero que el banco te paga por utilizar tu dinero, y es un porcentaje del dinero que tienes en tu cuenta de ahorros. El interés se paga cada mes. Diferentes bancos ofrecen diferentes tasas de interés.

1. Tienes \$1000 en tu cuenta de ahorros el mes de enero. Está ganando 1% de interés en forma mensual. ¿Cuánto dinero tendrás en tu cuenta el 15 de febrero? (Ve nuevamente las lecciones sobre Repaso de Matemáticas de la Unidad 2 como apoyo.)

Cómo Abrir una Cuenta de Ahorros

No necesitas mucho dinero para iniciar, o abrir una cuenta de ahorros. Algunos bancos requieren solo \$25. Algunos otros requieren un poco más. Necesitarás una identificación con fotografía. La foto que trae la identificación le prueba al banco quién eres.

También te pedirán tu número de seguro social. Puedes utilizar un Número de Identificación de Contribuyente (Individual Tax Identification Number o ITIN, por sus siglas en inglés). Cada banco tiene reglas diferentes. Es posible obtener un ITIN del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés). Vas a necesitar algunos documentos para obtener el ITIN.

El banco te dará un *registro* cuando abras la cuenta de ahorros. Éste es una pequeña libreta que utilizas para llevar cuenta de tus movimientos de entradas y salidas de fondos. El dinero que metes se denomina *depósito* y el dinero que sacas de la cuenta se denomina *retiro*. Los bancos normalmente envían reportes de las cuentas de ahorros a sus clientes. Este reporte se llama *estado de cuenta*. Debes comparar el estado de cuenta contra el registro para asegurar que no hay errores.

2. Sara abrió una cuenta de ahorros con \$25. Depositaba \$50 a su cuenta cada semana durante seis semanas. Ayer sacó \$30 de su cuenta de ahorros.

¿Cuánto dinero queda en la cuenta de Sara?

3. Tomás abrió una cuenta de ahorros con \$50. Depositó \$50 el 4 de abril, \$98 el 20 de abril, y \$93 el 10 de mayo. El 13 de mayo, retiró \$25. Utiliza el registro incluido para mostrar los depósitos y el retiro realizados por Tomás.

| Cuenta de Ahorros | | | Cantidad Total |
|-------------------|----------|--------|----------------------|
| | | | Saldo Inicial |
| | | | \$ 50.00 |
| Fecha | Depósito | Retiro | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Cuentas de Cheques

Las **cuentas de cheques** también ofrecen la seguridad del banco para tu dinero. Sin embargo, el dinero de estas cuentas no se queda por mucho tiempo en el banco. Se utiliza para pagar cuentas y adquirir cosas. Pagar con efectivo algunas cuentas mensuales ya no es posible. Las cuentas del pago del auto, gas o electricidad, y teléfono son enviadas desde centrales de pagos, hasta donde no puedes ir para hacer tus pagos personalmente.

Si manejas una cuenta de cheques, puedes pagar tus cuentas girando un cheque. La mayoría de las tiendas aceptan pagos mediante cheques también. El cheque es un papel, donde tú escribes la cantidad de dinero que debes y el nombre de la persona o compañía a la que quieres pagar, y escribes tu firma. El cheque le indica a tu banco que debe pagar esa cuenta, con el dinero que tienes depositado en tu cuenta de cheques.

| | |
|---|----------------------------|
| John C. Smith Carol L. Smith 2112 Maple Street Newberg, OR 97132 | #160 $\frac{412-50}{1721}$ |
| | DATE <u>2-5-06</u> |
| PAY TO THE ORDER OF <u>Harvey's Garage</u> | \$ <u>38.95</u> |
| <u>thirty-eight and 95/100</u> | DOLLARS |
| Star Savings and Loan Association 598 Holland Dr Newberg, OR 97132 | |
| MEMO <u>car repairs</u> | <u>John C. Smith</u> |
| ⑆93316 8400 762019884 6543802⑆ 160 | |

En el cheque anterior, John C. Smith le indica a su banco que pague \$38.95 a Harvey's Garage para la reparación de su carro. El banco tomará el dinero de la cuenta de cheques del Sr. Smith.

Debes mantener un buen record de manejo de tu cuenta. Siempre debes saber cuánto dinero tienes para gastar. Si giras un cheque por más dinero del que tienes en la cuenta, puedes meterte en problemas. Los cheques así girados *rebotarán*. Eso significa que no serán pagados, y tu banco te hará un cargo. La compañía a la que giraste el cheque también podrá hacerte un cargo. Si continúas dando *cheques sobregirados* por más dinero del que tienes puedes ser arrestado.

Lleva los números de tu cuenta de cheques en tu registro de cheques girados. Utilízalo como haces con tu registro de cuenta de ahorros. Registra los depósitos y los cheques girados. A continuación te damos un ejemplo:

Registro de Cheques Girados

| Fecha | No. | Transacción | Cantidad de Depósito | Cantidad de Pago | Saldo |
|---------|-----|--------------------------|----------------------|------------------|-----------|
| | | | | | \$ 500.00 |
| 2/29/08 | 100 | compañía de electricidad | | 75.00 | 425.00 |
| 3/2/08 | 101 | renta | | 250.00 | 175.00 |
| 3/5/08 | 102 | tienda de víveres | | 56.00 | 119.00 |
| 3/7/08 | | depósito | 300.00 | | 419.00 |

Algunos bancos requieren mantener un saldo mínimo en cuentas de cheques. Si el saldo de tu cuenta va más abajo que el saldo mínimo, el banco puede hacerte un cargo. Asegúrate de llevar el registro de cualquier cargo o cobro que te haga el banco en tu registro de cheques. Cuando deposites dinero en tu cuenta, el banco te dará un recibo. Consérvalo en lugar seguro. Anota en tu registro la cantidad depositada.

Giro de cheques

Debes adquirir los cheques del banco o de otros lugares para utilizarlos. Tus cheques serán impresos mostrando tu nombre y dirección, el nombre y dirección del banco, y el número de tu cuenta.

Existe una forma determinada para girar un cheque.

Observa con atención el siguiente ejemplo.

| | | | |
|--|--|--|--------------------------|
| <i>(NOMBRE Y DIRECCIÓN DE LA PERSONA QUE PUEDE FIRMAR EL CHEQUE)</i> | | <i>FECHA</i> | <i>NÚMERO DEL CHEQUE</i> |
| José Martínez 123 Oak Street Buffalo, NY | | June 18 | 100 20 12 |
| <i>(NEGOCIO O PERSONA A QUIEN SE PAGA)</i> | | <i>(CANTIDAD DEL CHEQUE CON NÚMEROS)</i> | |
| PAY TO THE ORDER OF <i>John Doe Lumber Yard</i> | | \$ 75.82 | |
| <i>Seventy-five and 82/100</i> | | DOLLARS | |
| <i>(CANTIDAD DEL CHEQUE CON PALABRAS)</i> | | | |
| Citi Bank 222 Main Street Buffalo, NY | | <i>(NOMBRE Y DIRECCIÓN DEL BANCO)</i> | |
| FOR <i>madera</i> | | <i>José Martínez</i> | |
| :0210000021: 44011150753111211 0100 | | <i>(FIRMA)</i> | |
| <i>(MOTIVO DEL GASTO)</i> | | <i>(NÚMERO DE CUENTA DE CHEQUES)</i> | |

Observa lo siguiente:

- Debes escribir la cantidad del cheque con números y con palabras.*
- Debes firmar el cheque con tu firma legal.
- Registra la información de cada cheque que gires en tu registro de cheques.
- **El nombre del negocio o de la persona a quien se paga y la cantidad deben ser escritos en inglés.**

Para contestar las preguntas siguientes, imagínate que eres José Martínez.

4. Gira un cheque por \$550 para pagar la renta. El nombre de tu casero es John Doe.

| | |
|--|-------------------------|
| José Martínez 123 Oak Street Buffalo, NY | 102 |
| | Date _____ 20__ |
| Pay to the Order of _____ | \$ <input type="text"/> |
| | Dollars |
| Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY | |
| For _____ | _____ |
| 021000021 440 507532 0102 | |

5. Gira un cheque por \$45.69 para pagar víveres comprados en Wegman's.

| | |
|--|-------------------------|
| José Martínez 123 Oak Street Buffalo, NY | 103 |
| | Date _____ 20__ |
| Pay to the Order of _____ | \$ <input type="text"/> |
| | Dollars |
| Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY | |
| For _____ | _____ |
| 021000021 440 507532 0103 | |

6. Gira un cheque por \$26.47 para la compañía telefónica.

| | |
|--|------------------------|
| José Martínez 123 Oak Street Buffalo, NY | 104 Date _____ 20__ |
| Pay to the Order of _____ \$ | Dollars |
| Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY | |
| For _____ | |
| 0210000021 440 507532 0104 | |

7. Registra la información de los tres cheques girados en el registro siguiente.
 Tu saldo inicial es de \$700.

| Fecha | No. | Transacción | Cantidad de Depósito | Cantidad de Pago | Saldo |
|-------|-----|-------------|----------------------|------------------|-------|
| | | | | | \$ |
| ---- | 101 | Muestra | ---- | ---- | ---- |
| | 102 | | | | |
| | 103 | | | | |
| | 104 | | | | |

8. ¿Por qué debes utilizar cuentas de ahorros y de cheques? Da dos razones por lo menos.

Notas:

☞ Fin de la Lección 2 ☜