

# Agarra la onda... ¡cuida tu dinero!

¡Infórmate sobre los servicios bancarios!

## Lo que debes saber sobre las cuenta de ahorros

¡Por fin llegó el día de pago! Pero, ¿qué piensas hacer con ese dinero que has ganado trabajando tan duro? ¿Irás de compras, ahorrarás para la universidad, irás al cine o harás un viaje? No importa lo que decidas hacer, lo primero es abrir tu cuenta de ahorros. Para saber porqué, responde las siguientes preguntas:

- ¿Quiero que mi dinero esté seguro y no arriesgarme a perderlo o a que me lo roben?
- ¿Quiero que mi dinero me produzca más dinero?
- ¿Quiero una forma fácil de cambiar mi cheque?
- ¿Quiero acceso fácil a mi dinero casi en cualquier lugar?
- ¿Quiero entablar una relación con una institución financiera ahora, para poder aprovechar sus mejores ofertas?
- ¿Quiero desarrollar el hábito de ahorrar apartando primero dinero para mí?

¡Una cuenta de ahorros puede brindarte todas esas cosas! Pero, ¿qué tipo de cuenta de ahorros debes elegir? "Cómo seleccionar una cuenta de ahorros," en la página 2, te ayudará a determinar qué tipo de cuenta de ahorros es la que más te conviene.

Cómo seleccionar una  
cuenta de ahorros

¿Cuál cuenta  
me conviene  
más?

Distintas formas  
de usar tu cuenta

Cómo obtener el  
mejor interés

# Cómo seleccionar una cuenta de ahorros



Hay varios tipos de cuentas de ahorros disponibles, pero no todas te resultarán convenientes. Responde a este cuestionario sobre las cuentas de ahorros y así sabrás cuál tipo de cuenta es el que más te conviene.

Sondeo sobre cuentas de ahorros

- 1. Para mí, el aspecto más importante sobre una cuenta de ahorros es:**
  - a. La cantidad de dinero que mi dinero genere (una tasa de interés alta)
  - b. La facilidad con la puedo sacar mi dinero (nivel alto de liquidez).
  - c. La rapidez con la que puedo obtener el interés que mi dinero genere (vencimiento a corto plazo)
  - d. La cantidad de dinero que debo mantener en mi cuenta en todo momento (balance bajo).
- 2. Debido a la manera en que acostumbro gastar y ahorrar:**
  - a. Necesito tener acceso a todo mi dinero en cualquier momento.
  - b. Puedo mantener cierta cantidad de mi dinero en una institución financiera durante un determinado periodo de tiempo.
  - c. No me importaría dejar siempre \$2,500.00 en una institución financiera.
- 3. Las multas y cuotas de una cuenta dependen de la tasa de interés que se gana. Yo preferiría:**
  - a. Pagar una cuota módica o no pagar nada y obtener una tasa de interés más baja.
  - b. Pagar más cuotas y ganar una tasa de interés más alta.
- 4. Me convendría más si:**
  - a. Me fuera difícil sacar dinero de mi cuenta.
  - b. Pudiera hacer uno o dos retiros de dinero al mes.
  - c. Si pudiera hacer de cuatro a cinco retiros de dinero al mes.
- 5. En cuanto a la seguridad de mi dinero:**
  - a. Preferiría ganar menos interés y tener la seguridad de que mi dinero está realmente seguro.
  - b. Preferiría ganar más interés y tomar el riesgo de perder parte de mi dinero.

(Continúa en la página 3)



# ¿Cuál es el siguiente paso?

El siguiente paso para determinar cuál es la cuenta de ahorros que más te conviene es revisar tus preguntas usando la Tabla de Puntaje en esta página. Marca con un círculo tus respuestas dentro de la tabla de puntaje. Por ejemplo, si respondiste c en la pregunta 1 del cuestionario, encierra en un círculo la letra "c" debajo de la pregunta 1 en la tabla de puntaje. Luego pon una marca en la Tabla de Conteo al 1 y al 3.

Usa la Tabla de Conteo a la izquierda para llevar la cuenta de tus respuestas que correspondan al uno, dos, y tres y que te ayudarán a determinar cuál es la cuenta de ahorros que más te conviene según tus necesidades.

El número con más marcas indicará cuál tipo de cuenta de ahorros es probablemente la que más te conviene. En la página 4, puedes leer más sobre estas cuentas.

TABLA DE CONTEO	
CUENTA	TOTAL
1	
2	
3	

TABLA DE PUNTAJE				
Pregunta 1	Pregunta 2	Pregunta 3	Pregunta 4	Pregunta 5
a) 2,3	a) 1	a) 1	a) 2	a) 1,2
b) 1	b) 2	b) 2,3	b) 1	b) 3
c) 1,3	c) 3		c) 3	
d) 1				

# ¿Cuál cuenta me conviene más?



**#1 Cuenta de ahorros con estado de cuenta.** Esta es una excelente cuenta para empezar. Requiere un depósito inicial bajo, un balance mínimo bajo, pocas o ninguna cuota, y ofrece seguridad y facilidad de retirar tu dinero. La desventaja es que ganarás un interés muy bajo. Con este tipo de cuenta, el banco te envía un estado de cuenta con regularidad. Puedes hacer tantos depósitos como desees, pero algunas instituciones cobran una cuota si haces muchos retiros de dinero al mes. Infórmate al respecto.

**#2 Certificado de depósito (CD).** Esta es una excelente manera de ahorrar y ganar dinero si no necesitas tu dinero de inmediato. Esta cuenta es segura y ganará una tasa de interés más alta, pero debes dejar tu dinero en la cuenta durante un determinado tiempo. La mayoría de las cuentas requieren de un depósito mínimo para abrir este tipo de cuentas, por lo general \$1,000. Cuando abres una cuenta de certificado de depósito debes decidir cuál será tu fecha de vencimiento. Esta es la fecha en la que tendrás acceso a tu dinero nuevamente. El plazo de vencimiento puede ser tan corto como un mes después de abrir la cuenta, pero también puede ser mucho más largo, como de cinco a 10 años. Si realmente necesitas tu dinero antes de la fecha de vencimiento, puedes sacarlo, pero perderás todo el interés ganado y quizás tengas que pagar una multa. Así que piénsalo con anticipación y elige la fecha de vencimiento que más te convenga.

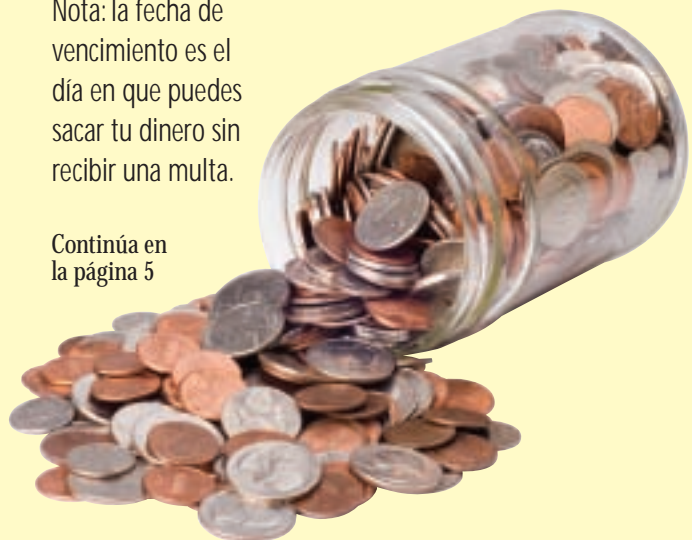
**#3 Cuenta de ahorros del mercado monetario.** Esta es una excelente cuenta para ganar dinero si ya tienes

una buena cantidad para empezar. Esta cuenta ofrece una tasa de interés más alta y fácil acceso a tu dinero, pero requiere de un balance mínimo de \$2,500. La institución financiera te pagará la tasa de interés más alta disponible en el mercado monetario, siempre y cuando mantengas el balance mínimo en tu cuenta. De no hacerlo, las cuotas y multas serán altas. Algunas cuentas limitan el número de retiros de dinero que puedes hacer al mes. Recuerda también que algunas cuentas del mercado monetario no están aseguradas por el gobierno federal. Para mayor información, consulta la sección "¿Está seguro mi dinero?" en la página 7.

Ahora que tienes una mejor idea del tipo de cuenta de ahorros que más te conviene, es importante que sepas qué preguntas debes hacer para decidir qué tipo de cuenta abrir.

Nota: la fecha de vencimiento es el día en que puedes sacar tu dinero sin recibir una multa.

Continúa en la página 5





## ¿Sabías que...?

Muchas instituciones financieras te permiten abrir una cuenta de ahorros a tu nombre aunque seas menor de edad. Si tienes menos de 8 años, puedes abrir una cuenta de ahorros sin la firma de tus padres. Eso significa que tú serás la única persona que tendrá acceso a tu dinero.

## ¿Qué es una institución financiera?

Es un negocio que se dedica al comercio del dinero. Las instituciones financieras en las que puedes abrir una cuenta de ahorros, incluyen:

- Bancos
- Cooperativas de crédito
- Instituciones de ahorros y préstamos

## ¿Cuál cuenta me conviene más? (cont.)

### ¿Qué debo preguntar?

Seguramente te has dado cuenta al comprar un DVD que los precios varían de una tienda a otra. De igual manera, las instituciones financieras te ofrecerán diferentes tasas de interés, balances mínimos requeridos, cuotas y sanciones, etc. Por eso es muy importante que te informes sobre las diferentes opciones. Puedes llamarles por teléfono, visitar sus páginas en la Internet o visitarlos en persona.

Recuerda que si la institución financiera que escoges no está cerca de tu casa, trabajo, escuela o algún otro lugar al que puedas llegar fácilmente, no te será muy conveniente si tienes que ir a hacer algo en persona.

### Preguntas que debes hacer

1. ¿Cuál es la cantidad mínima de dinero que siempre debo tener en mi cuenta?
2. ¿Ofrecen cuentas para jóvenes o estudiantes?
3. ¿Cuánto interés ganará mi cuenta?
4. ¿Qué tipo de cuotas mensuales tendré que pagar?
5. ¿Cuánto me cobrarán si...
  - a. no mantengo el balance mínimo en mi cuenta?
  - b. hago un depósito o retiro dinero?
  - c. uso un cajero automático (ATM)?
  - d. cancelo mi cuenta?
  - e. pido información sobre el balance de mi cuenta?
  - f. uso el teléfono o la Internet para pedir información sobre mi cuenta?
6. ¿Cuánto dinero puedo retirar a la vez?
7. ¿Con qué frecuencia puedo retirar dinero?
8. ¿Qué tan pronto puedo retirar mi dinero después de haberlo depositado?
9. ¿Puedo usar la Internet para manejar mi cuenta?



# Formas de usar tu cuenta

## Depósito y retiro de dinero

### Depositar un cheque o dinero en efectivo

Si sólo quieres depositar dinero en efectivo, sólo tienes que llenar una boleta de depósito. (Lee el paso 2 más abajo).

**Paso 1**— Depositar un cheque requiere otros pasos. Necesitas firmar el reverso del cheque, a esto se le llama “endosar” un cheque.

**Paso 2**— Debes llenar una boleta de depósito. Puedes obtenerlas en tu institución financiera.

**Paso 3**— Ahora puedes depositar tu dinero, lo cual significa entregarlo a la institución financiera para que lo deposite en tu cuenta. Las maneras más comunes de depositar tu dinero son: llevarlo a la institución financiera y entregárselo a un cajero o depositarlo a través del cajero automático o ATM. También tienes la opción de depositarlo en la caja de depósitos de la institución financiera (la mayoría tienen cajas de depósito afuera y adentro de las instalaciones). Cuando deposites dinero en efectivo lo mejor es hacerlo directamente con el cajero; si no, existe la posibilidad de que alguien se lo robe antes de que llegue a tu cuenta de ahorros.

Si en tu trabajo ofrecen el servicio de depósito directo, también puedes elegir que te depositen tu cheque de salario directamente en tu cuenta de ahorros.

# Más sobre cómo usar tu cuenta



**Para usar el dinero que has depositado:** Puedes hacer un retiro directamente de tu institución financiera o a través de un cajero automático. Si lo haces dentro de tu banco, vas a necesitar llenar una boleta de retiro.

**Cómo sacar dinero usando un cajero automático:** Necesitarás tener una tarjeta de ATM o débito y tu número de identificación personal conocido como "PIN". Inserta la tarjeta en el cajero automático y usa el tablero para colocar la información requerida. Recuerda tomar tu dinero, tu tarjeta y el recibo cuando hayas terminado.

Ya sea que estés haciendo un depósito o un retiro de dinero, es importante mantener un buen registro de tus transacciones. Guarda los recibos de tus depósitos hasta que estos aparezcan en tu estado de cuenta; luego los puede destruir.

**Cuidado con las cuotas por usar cajeros automáticos de otras instituciones financieras:** La mayoría de las instituciones financieras no cobra una cuota por usar un cajero automático si tienes cuenta con ellas. Sin embargo, si usas un cajero automático de un banco en el que no tienes cuenta, lo más probable es que te cobren una cuota. ¡Algunos lugares te cobrarán hasta \$5 por usar sus cajeros automáticos! Además de esta cuota, tu institución financiera también te cobrará de \$1 a \$2 por usar un ATM de otro banco. Eso significa que podrías estar pagando hasta \$7 por retirar \$20. Todos los cajeros automáticos deben informarte sobre las cuotas por uso, así que asegúrate de prestar atención. Pregúntate si realmente quieres pagar estas cuotas antes de retirar tu dinero y recuerda incluir estas cuotas cuando pongas al corriente el registro de tu cuenta.

## La elección del PIN



Un PIN es tu número de identificación personal. Tu institución financiera te pedirá que elijas un número de cuatro dígitos para usar tu tarjeta de débito o ATM. Este número debe ser fácil de recordar. Nunca compartas tu PIN con nadie, incluyendo tus amigos o los empleados de tu institución financiera. NO escribas tu número de identificación personal en tu tarjeta de débito ni lo cargues en tu cartera.



# ¿Está seguro mi dinero?

¿Qué sucede con tu dinero si tu institución financiera sufre un robo, incendio u otro desastre? No tienes por qué preocuparte siempre y cuando tu banco sea una entidad depositaria asegurada por el gobierno federal y tú tengas una cuenta de depósito (la mayoría de las cuentas de ahorros son cuentas de depósito). Busca los símbolos con las siglas de garantía FDIC o NCUA. Las instituciones que cuentan con este tipo de seguros tienen acuerdos con el gobierno federal para proteger tu dinero hasta por un millón de dólares.



## Cómo obtener el mejor interés

¿Con qué frecuencia gana interés tu cuenta?

Los pagos de interés se pueden hacer diariamente, mensualmente, trimestralmente o anualmente. Tú ganarás más dinero si te pagan diariamente porque generarás interés sobre el interés que ya te han pagado. A esto se le llama interés compuesto o acumulativo.

### Consejo para ahorrar

¡Empieza a ahorrar ahora mismo! Deposita entre un 5 y un 10 por ciento de tu ingreso en tu cuenta de ahorros y mira cómo crece. Ahorra con frecuencia; cada vez que tengas dinero.



Agarra la onda... ¡cuida tu dinero! Es una serie de 4 boletines preparados con los jóvenes en la mente. Los temas y contenido se basan en resultados de una encuesta hecha entre jóvenes. La meta de estos boletines es ayudar a 1) identificar sus hábitos de gastar y ahorrar, 2) entender la importancia de ahorrar a largo plazo, y 3) implementar planes de ahorro que estén de acuerdo a su estilo de vida. Cualquier comentario sobre estos boletines puede dirigirse a: Consumer Economics Department, University of California, 135 Building C Highlander Hall, UC Riverside, Riverside, CA 92521. Autores: Shirley Peterson, Margaret Johns, Charles Go, Susan Cortz; Equipo de desarrollo: Grupo de trabajo Agarra la Onda... ¡cuida tu dinero! de UCCE; diseñador gráfico: Kerry Decker, Universidad de California, Riverside. 2008

Con el fin de simplificar la información se han usado marcas de productos. No hay una intención de apoyar a los productos nombrados o ilustrados, ni de emitir una crítica contra los productos similares que no son mencionados o ilustrados.

©2007 por lo regentes de la Universidad de California  
División de Agricultura y Recursos Naturales

Todos los derechos reservados.

Se prohíbe la reproducción de esta publicación en partes o entera. Se prohíbe, asimismo, almacenarla en un sistema de recuperación de datos o transmitirla en ninguna forma o modo, electrónica o mecánicamente, por fotocopiado, grabado u otro medio, sin la autorización escrita del publicista y los autores.

La Universidad de California prohíbe la discriminación o el hostigamiento de cualquier persona empleada o aspirante a empleo en la Universidad de California. Esta prohibición abarca razones de raza, color, origen nacional, religión, sexo, incapacidad física o mental, estado de salud (casos de cáncer o de características genéticas), ascendencia, estado civil, edad, orientación sexual, ciudadanía o condición de veterano (veterano con incapacidad específica, veterano de la era de Vietnam o cualquier veterano que haya estado en servicio activo en una guerra, campaña o expedición para la cual una insignia de campaña haya sido autorizada). La política de la Universidad se propone concordar con las disposiciones de las leyes federales y estatales procedentes.

Las preguntas sobre la política antidiscriminatoria de la Universidad pueden dirigirse a: The Affirmative Action/Staff Personnel Services Director, University of California, Agriculture and Natural Resources, 1111 Franklin St., 6th Floor, Oakland, CA 94607-5201. (510) 987-0096.