

Transacciones Bancarias¹

Nayda I. Torres²

Es su responsabilidad el saber donde está el dinero que usted obtiene. El dinero que usted gana debe de proveerle para sus necesidades y deseos. Si uno planifica los gastos y piensa en el futuro las probabilidades de lograr seguridad económica aumentan.

Una parte importante de su plan para obtener seguridad financiera es la selección de una institución bancaria. Debe de ser una que tiene suficiente capital para financiar los proyectos que usted desee emprender.

La selección de la institución financiera debe de ser un proyecto familiar. Los servicios que el banco le provee son muy importantes en la administración del dinero. Los bancos ayudan a determinar nuestro nivel de vida. Pero utilizarlos con efectividad, debemos de conocer los servicios que ofrecen al igual que los cargos que cobran por los servicios.

Instituciones Bancarias Y Sus Funciones

Hoy día existen diferentes tipos de organizaciones bancarias que ofrecen una variedad de servicios. Entre ellas se encuentran:

- **Asociación de Ahorros y Préstamos** -- se conocen también como asociación de ahorro. Su función es bien parecida a la de bancos -- usar fondos de depósitos para prestarlo para hipotecas, préstamos para mejorar la vivienda y para compra de productos de consumo. Los depósitos están asegurados por el gobierno hasta por \$100,000.
- **Bancos Comerciales** -- son corporaciones privadas. Las accionistas son los dueños. Las cuentas están aseguradas por \$100,000 por la corporación de Seguro de Depósito Federal (FDIC). Estos bancos proveen una gran variedad de servicios.

-
1. Este documento es la Hojuela FCS 7101, una serie del Departamento de Ciencias de la Familia, Juventud y Comunidad, Servicio de Extensión Cooperativo de Florida, Instituto de Alimentos y Ciencias Agrícolas, Universidad de Florida. Fecha de publicación: Mayo 2003. Primera edición: Enero 1990. Revisión (Revised): Enero 1995. Revisión (Reviewed): Mayo 2003. Por favor visite el web de EDIS <http://edis.ifas.ufl.edu>
 2. Escrito por Nayda I. Torres, Profesora, Familia y Economía del Consumidor y la versión en Inglés ha sido revisada por Josephine Turner, CFP, Profesora, Familia y Economía del Consumidor, Servicio de Extensión Cooperativa, Departamento de Ciencias de la Familia, Juventud y Comunidad, Instituto de Alimentos y Ciencias Agrícolas, University of Florida, Gainesville, 32611.

The Institute of Food and Agricultural Sciences is an equal opportunity/affirmative action employer authorized to provide research, educational information and other services only to individuals and institutions that function without regard to race, color, sex, age, handicap, or national origin. For information on obtaining other extension publications, contact your county Cooperative Extension Service office. Florida Cooperative Extension Service / Institute of Food and Agricultural Sciences / University of Florida / Christine Taylor Waddill, Dean

- **Uniones de Crédito** -- se parecen y ofrecen muchos de los servicios que los bancos comerciales ofrecen. Una unión de crédito es establecida por personas que tienen algo en común -- trabajan en el mismo lugar, van a la misma iglesia, son miembros de la misma unión. Los miembros son los dueños. Para ser miembro usted tiene que llenar los requisitos. Los depósitos están asegurados hasta \$100,000 por la Administración Nacional de Uniones de Crédito (NCUA).

Ahorros

Intereses o dividendos es el dinero que usted recibe al depositar su dinero en una cuenta de ahorros. Mientras más alto es el interés que pagan, mayores serán sus ganancias. Además de considerar el nivel de interés que pagan, usted debe de estudiar la seguridad del dinero que usted deposita. Las ganancias y la seguridad de su dinero son los dos factores más importantes al seleccionar la institución donde depositará sus ahorros.

Si la razón para ahorrar es el tener dinero para emergencias, entonces la disponibilidad del dinero será importante al seleccionar el tipo de cuenta. La mayoría de las cuentas de ahorros le permiten retirar dinero cuando lo necesite con tan solo llenar la hoja de retiro. Hay cuentas de ahorros especiales que pagan un porcentaje de interés mayor que requieren que su dinero permanezca en el banco por 60 o 90 días.

Su Cuenta Corriente

Una cuenta corriente es una que le provee el banco de la cual usted puede escribir cheques para hacer pagos a otras personas o organizaciones. Este tipo de cuenta no gana intereses. Cuando usted tiene una cuenta corriente es su responsabilidad:

- Examinar su estado de cuenta y sus cheques cancelados reportar cualquier error o

alteración a su cheque a la institución financiera.

- No escribir cheques por una cantidad mayor a la cantidad de dinero en su cuenta.
- Reportar a la institución financiera cuando se la pierdan o le roben cheques en blanco.
- Balancear su libreta de cheques contra su estado de cuenta.

Escribiendo Cheques Personales

1. Escriba con claridad usando un bolígrafo o pluma.
2. Si sus cheques no están enumerados, enumérelos en orden.
3. Escriba la fecha en que escribe el cheque.
4. Escriba la cantidad numérica en el cheque. Escriba los números cerca del signo de dólares. De esta manera, evítara que alguien altere la cantidad.
5. En la línea que termina con la palabra "DOLLAR" escriba la cantidad a pagar en palabras. Diez con 72/100 ----. Escriba donde empieza la línea y tire una línea desde donde termina hasta "DOLLAR." Asegúrese que la cantidad es la misma que la que escribió en la línea anterior. Si las dos cantidades no son iguales, el banco por lo general utiliza la cantidad escrita en palabras.
6. Firme el cheque de la misma manera que firmó la tarjeta al abrir la cuenta corriente. Escriba su nombre claramente. Una firma sencilla es difícil de duplicar. **NUNCA FIRME UN CHEQUE EN BLANCO.** Si pierde un cheque firmado, la persona que lo encuentra lo puede llenar como quiera.

- Si usted escribe un cheque por menos de un dólar, escriba en la línea que termina con "DOLLARS" lo siguiente: "Exactamente setenta y tres centavos" o "solo setenta y dos centavos." Tache la palabra "DOLLARS." (Figura 1.)



Figura 1.

- Escriba la razón por la cual escribió el cheque. Por lo general, hay una línea en la parte inferior izquierda que dice: "For."
- Anote la transacción en la libreta de cheques. Escriba la fecha, el número del cheque, el nombre de la persona o organización a quien le pagó y la cantidad.
- Calcule su nuevo balance. Reste la cantidad de este cheque del balance anterior (Figura 2).

Numero del cheque	Fecha	Cheque escrito a o deposito	Cantidad del cheque	Cantidad del depósito	Balance	
						395.68
879	4/7	Farmacia Rivera	25.42			370.26
	4/10	Remedio de Piquera		200.00		570.26
880	4/11	Jean Forester	7.98			562.28

Figura 2.

- Guarde sus cheques y notifique al banco si se le pierden o se los han robado.

Evite Escribir Cheques Sin Fondos

El balancear su libreta de cheques contra su estado de cuentas es el único método que usted tiene de saber cuanto dinero tiene en su cuenta corriente.

El mejor método de evitar escribir cheques sin fondos es saber el balance que tiene en su cuenta corriente.

- Los cheques sin fondos le cuestan dinero y son una causa de embarazo. Por cada cheque que escribe que está sobregirado o que es devuelto por falta de fondos, el banco le cobra una tarifa. Los establecimientos comerciales a quien usted le escribe el cheque también le cobrarán una penalidad si el cheque es devuelto por falta de fondos.
- Hoy en día los cheques son procesados con gran rapidez. Es bien posible que un cheque que usted escribe en el día de hoy aparezca deducido de su cuenta esta noche. Con el uso de computadoras, el banco puede procesar sobre un millón de cheques en un día.

Sugerencias Para Evitar Problemas

- Guarde sus cheques como si fueran dinero en efectivo. Manténgalos en un lugar seguro.
- No haga cambios en la información que aparece en un cheque que ha recibido y no acepte uno que parezca que ha sido alterado. El banco puede rechazarlo.
- Cambie cheques que reciba a nombre de "cash" tan pronto pueda, pues si otra persona lo encuentra puede cambiarlo.
- Por la misma razón, nunca firme un cheque hasta que llene la cantidad y a quien lo emite.

- Inspeccione los cheques que recibe al poner una orden. Asegurese de que no hay errores en su nombre, dirección, teléfono y en el número de la cuenta. Si hay errores, reportelo al banco o a la compañía que imprimió los cheques.

Estado De Cuenta

Su estado de cuenta es un reporte de todos los cheques, depósitos, retiros y cargos hechos en su cuenta en un período de tiempo. La mayor parte de las instituciones financieras le proveen un reporte mensual. El balance que aparece en el reporte debe de ser igual al balance en su talonario. Para que sea así siga los siguientes pasos:

- Anote en su registro todos sus depósitos y retiros. Asegurese de que escribe la cantidad correcta.
- Tan pronto reciba su estado de cuenta, examínela y siga los pasos que aparecen en la parte de atrás del reporte. Sume y reste cuidadosamente.
- Asegurese de que anotó todas las transacciones que la institución financiera indica. Estas pueden incluir cargos por servicio o pago por imprimir cheques. Asegurese que ha anotado todos los cheques que han escrito pero que no han sido cubrados.
- Usted encuentra que la institución financiera ha cometido un error, comuníquese con ellos inmediatamente para corregir el error.

Para De Cobro De Un Cheque

Existen situaciones en que usted escribe un cheque y más tarde decide que no quiere que lo cambien. Esto puede ocurrir si se le pierde un cheque o si el producto o servicio no le satisface. Si esta es la situación, usted le puede pedir a la

institución financiera que pare el pago del cheque. El banco por lo general, le pedirá que llene un formulario, donde escribe el número del cheque, la cantidad, la fecha, el nombre de la persona o compañía a quien le escribió el cheque y la razón para el paro de pago. Por general, tendrá que pagarle al banco una tarifa para hacer el paro.

Otros Tipos De Cheques

Situaciones ocurren en que usted tiene que usar otros tipos de cheques ya que su cheque personal no lo aceptan o si usted no tiene una cuenta corriente. Por ejemplo:

- **Giro** -- un giro es un cheque por una cantidad específica que usted adquiere a través de una institución financiera, el correo o telegrafo, tienda de conveniencia o el supermercado. Para obtenerlo usted paga la cantidad del cheque más una tarifa. Usted escribe el nombre y la dirección de la persona que lo va a recibir.
- **Cheque de cajero** -- un cheque de cajero está escrito por la organización financiera y firmado por uno de sus oficiales. Usted paga una tarifa por el cheque más la cantidad del cheque.
- **Cheque de Viajero** -- un cheque de viajero es uno con una denominación escrita en él. Son usados mundialmente y vienen en las siguientes denominaciones: \$10, \$20, \$50, y \$100. Depende de donde los obtenga le cobraron por el servicio. Al comprarlo lo tiene que firmar. Al usarlo, escribe el nombre de a quien se la paga más vuelve usted a firmar. La persona que recibe el cheque compara las dos firmas.

Para información adicional, comuníquese con su oficina de Servicio Cooperativo de Extensión en su condado.