

Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)**Curso Bancario Básico**

Utilice esta Lista de Recomendaciones para familiarizarse con procesos básicos y términos necesarios para establecer cuentas y servicios bancarios. Esta Lista de Recomendaciones cubre los temas siguientes:



- Identificar instituciones financieras
- Abrir una cuenta corriente
- Que esperar después de abrir una cuenta corriente
- Resumen de servicios bancarios más comunes

Recomendación #1

Identificar Instituciones Financieras

Hay tres tipos principales de instituciones financieras. Cada una de estas está federalmente asegurada y cumple con las leyes federales y estatales.

1. **Banco:** Una institución financiera que ofrece muchos servicios incluyendo préstamos, tarjetas de crédito y cuentas corrientes y de ahorros.
2. **Asociación de Ahorro y Préstamo:** Un banco de ahorro o una asociación de ahorro y préstamo es un tipo de banco que se especializa en cuentas de ahorros y que hace préstamos a personas que están listas para comprar una casa.
3. **Cooperativa de Crédito:** Una institución financiera sin fines de lucro propiedad de cada uno de sus miembros.

Recomendación #2

Abrir una Cuenta Corriente

Cuando abre una cuenta corriente, asegúrese de que:

❑ **Solicite:**

Información escrita sobre la cuenta que se ofrece. Este derecho se garantiza bajo La Ley sobre Veracidad en Cuentas de Ahorros y los bancos deben suministrar a los consumidores información sobre los diferentes tipos de cuentas. Esta información le permite comparar cuál es la mejor cuenta.

❑ **Traiga:**

1. *Identificaciones Válidas con Fotos:*

Dos formas de identificación (por lo menos una identificación válida con foto). Puede traer una licencia de conducir, tarjeta de identificación emitida por un estado, pasaporte, tarjeta de residencia (Tarjeta Verde), o tarjeta de identificación de un gobierno extranjero, como una tarjeta de matrícula consular.

2. *Información de Contribuyente:*

Puede llevar su número de Seguro Social o Número Individual de Pago de Impuestos (ITIN).

3. *Información Personal:*

Su dirección, número de teléfono, fecha de nacimiento y el apellido de soltera de su madre.

4. *Depósito:*

Cheque o dinero en efectivo para su primer depósito.

❑ **Espere:**

Debe esperar que el banco estudiará sus antecedentes en el uso de cuentas corrientes mediante varias compañías. Este proceso se denomina *verificación de cuenta*.

❑ **Pregunte:**

Al banco cuando su dinero estará disponible.

Recomendación #3

Que Esperar Después de Abrir una Cuenta Corriente

Después de abrir una cuenta corriente, espere:

- ❑ Recibir cheques temporales de su banco hasta que reciba cheques permanentes con su nombre y dirección impresos.
- ❑ En una cuenta nueva habrán entre 5 a 11 días de tránsito. Este significa que el dinero no estará disponible inmediatamente.
- ❑ Cheques locales normalmente estarán disponibles en su cuenta en 2 días. Cheques que no son locales estarán disponibles no antes de 5 días.

Recomendación #4

Conocer Servicios Bancarios Más Comunes

Como cliente de un banco, éstos son algunos servicios comunes que pueden estar disponibles a usted:

- ❑ **Depósito Directo:** Una característica que permite a su empleador depositar su sueldo directamente en su cuenta. Su dinero está disponible el día que se deposita en su cuenta.
- ❑ **Giro Postal:** Se utiliza para pagar cuentas o hacer compras en situaciones cuando no se aceptan cheques ni efectivo. Varios bancos y negocios lo venden por una tarifa.
- ❑ **Giro Telegráfico:** Mueva dinero inmediatamente desde un banco a otro. Se utiliza cuando tiene que dar dinero a alguien o a un negocio rápidamente. Recuerde preguntar sobre el cambio de moneda extranjera y otras tarifas.
- ❑ **ATM (Cajero Automático):** Es una computadora que hace el trabajo que típicamente haría una cajera.
- ❑ **Tarjeta de Débito** (también se denomina “tarjeta cheque”): Una carta que le permite utilizar una ATM y hacer compras de cualquier negocio que acepte la tarjeta.
- ❑ **Préstamos:** Dinero que pide prestado al banco para hacer una compra mayor.
- ❑ **Banca por Internet:** Si tiene acceso al Internet, esta característica le permite ver la actividad de su cuenta, transfiere dinero entre cuentas y paga sus cuentas.
- ❑ **Banca por Teléfono:** Esto es otra manera de obtener información de la actividad de su cuenta, transfiere dinero entre cuentas y notifica una tarjeta de ATM robada.