

Alternativas a las cuentas bancaria y a los establecimientos de pago de cheques

Algunas reglas de los bancos, como el saldo mínimo o las cuotas mensuales, pueden resultarle inconvenientes a la hora de abrir una cuenta. En ocasiones, el banco puede no estar en su barrio. Sin necesidad de abrir una cuenta corriente, usted puede cobrar sus cheques sin coste alguno, o por un precio inferior al que cobran los establecimientos de pago de cheques. A continuación le ofrecemos algunas sugerencias.

PARA COBRAR SUS CHEQUES DEL TRABAJO:

Puede preguntarle a su jefe si la empresa estaría dispuesta a cobrar su cheque por usted. Si no, puede acudir al banco en el que la empresa tiene su cuenta y cobrarlo usted mismo, generalmente sin coste alguno. Es posible que su jefe no tenga inconveniente en hablar con el banco y pedirle que pueda usted cobrar su cheque sin tener que pagar nada. Algunas tiendas de alimentos le canjearán el cheque si compra algo en dicha tienda, y siempre puede usted acudir al banco, abrirse una cuenta y, a continuación, ingresar su cheque sin coste alguno.

PARA COBRAR SUS CHEQUES DEL GOBIERNO:

Hay muchos bancos que hacen efectivos los cheques del gobierno de forma gratuita.

PARA COBRAR CHEQUES PERSONALES:

El banco al que pertenece un cheque se lo convertirá en efectivo sin coste alguno.

No olvide que si el cheque que desea cobrar está a su nombre, deberá presentar algún documento identificativo para cobrarlo, y que si está a nombre de otra persona, deberá ser esa persona la que acuda a cobrarlo.

Otros consejos sobre cuentas bancarias

¿COMO ABRIR UNA CUENTA BANCARIA SIN TENER UN NUMERO DEL SEGURO SOCIAL?

En la mayoría de los bancos le pedirán un número del Seguro Social (SSN) al abrir una cuenta. Probablemente le pedirán que presente también algún documento identificativo, como el pasaporte o la licencia de manejar. Los bancos solicitan el SSN porque están obligados a declarar al Internal Revenue Service cualquier **interés** que le paguen por el dinero que tenga en su cuenta.

Algunos bancos le permiten abrir una cuenta sin un SSN, si esa cuenta no genera intereses. Además, si le resulta imposible conseguir un número del Seguro Social, puede obtener un número de identificación de contribuyente individual (ITIN) del **IRS**. Muchos bancos permiten abrir cuentas con un ITIN en lugar de un SSN.

Además del ITIN, el banco le pedirá que rellene un impreso denominado W-8BEN.

**COBRO DE
CHEQUES Y
CREACIÓN DE
CUENTAS
BANCARIAS:
CÓMO
AHORRAR
DINERO Y
EVITAR ROBOS**

**National
Consumer
Law Center
Inc.**

77 Summer Street, 10th Fl.
Boston MA 02110
6171542-8010 FAX 6171542-8028
www.consumerlaw.org
consumerlaw@NCLC.org

NCLC es una consultora, tanto para abogados como para otras personas, de temas de consumo que afectan a los estadounidenses de ingresos bajos y medios. Este folleto fue financiado, en parte, por una subvención del Open Society Institute.

¿Cuánto cuesta cobrar cheques y adquirir giros postales?

Cuando uno tiene un presupuesto ajustado, cada centavo cuenta. Si no utiliza una cuenta bancaria para cobrar sus cheques y pagar sus facturas, es muy probable que estos servicios le estén costando demasiado.

Los establecimientos de pago de cheques hacen efectivos sus cheques del gobierno, del trabajo y personales, pero a un alto precio (en algunos estados, en los que la protección al consumidor es mínima, los establecimientos de cobro de cheques pueden cobrar por estos servicios hasta tres veces más de lo establecido en los siguientes ejemplos).

POR EJEMPLO:

- * Su cheque semanal del trabajo es de \$320.
- * El establecimiento de pago de cheques le cobra un **2%** del valor del cheque por canjearse en efectivo (\$6.40).
- * Usted cobra 50 cheques de este tipo cada año

$\$320 \times 0.02$ (2% de interés) =
 $\$6.40 \times 50$ semanas = **\$320 que paga cada año**

- * Usted recibe beneficios del gobierno mensualmente.
- * El establecimiento de pago de cheques le cobra \$10 por cada cheque que hace efectivo.

$\$10 \times 12$ meses = **\$120 que paga cada año**

- * Usted compra también giros postales (*money orders*) para pagar **SUS** facturas; pongamos unos **4** al mes, por ejemplo.

- * Paga **\$1.25** por cada giro postal.

$\$1.25 \times 4 = \$5.00/\text{mes} \times 12$ meses
= **\$60 que paga cada año**

En total, podría estar pagando MAS DE \$500 anuales por servicios de cheques.

Sus Alternativas

Abrir una cuenta corriente

¿QUE ES UNA CUENTA CORRIENTE?

Una cuenta corriente se utiliza para guardar temporalmente el dinero que normalmente se destina a pagar gastos mensuales y otras facturas. Las cuentas corrientes son la manera más común de transferir dinero de un lugar a otro sin tener que llevarlo en el bolsillo. Es más seguro que tener el dinero en metálico, ya que en la cuenta nadie puede robárselo, mientras que el dinero en efectivo **sí**.

Todos los bancos ofrecen a sus clientes abrir cuentas corrientes. Las cooperativas de crédito (credit unions) son un tipo especial de entidad bancaria, pero manejan su dinero de la misma forma que un banco.

¿COMO ESCOGER UNA CUENTA CORRIENTE?

Antes de decidir dónde abrir una cuenta corriente, tenga en cuenta lo siguiente:

Comodidad ¿Dónde está ubicado el banco, qué servicios ofrece y qué horarios tiene? ¿Tiene empleados que hablan español?

Costo ¿Ofrece el banco servicios de cheques gratuitos? ¿En qué condiciones? ¿Existe, por ejemplo, una cantidad mínima de dinero que deba mantener en su cuenta en todo momento para que le ofrezcan los servicios de cheques gratis? En caso negativo, ¿cuál es la cuota mensual? ¿Se le cobrará por cada cheque? ¿Cuánto es la penalización por cada cheque sin fondos (es decir, los cheques que usted firma y que no pueden pagarse con el dinero de su cuenta)?

Liquidez de los cheques ¿Cuánto tiempo tiene que pasar desde que ingrese un cheque hasta que pueda disponer de ese dinero? (Todos los bancos exigen que espere un cierto tiempo para poder cobrar los cheques que ingresa.)

Servicios electrónicos ¿Dónde están los ATM (cajeros automáticos) del banco? ¿Le enseñará el banco cómo utilizarlos? ¿Estarán disponibles en español? ¿Hay que pagar cada vez que los utilice?

¿COMO ABRIR UNA CUENTA CORRIENTE?

Comprender las normas y las comisiones es importante, así que consulte siempre con un empleado del banco que hable español, o pídale a alguien que le acompañe para hacerle de intérprete.

Hable con los empleados del banco y obtenga una impresión sobre le aprecian como cliente. Si le causan una impresión favorable, abra entonces una cuenta. Ciertos bancos solicitan informes de crédito, y otros no.

La mayoría de los bancos ofrecen varios tipos de cuentas corrientes distintos. Es importante que explique por qué necesita abrir la cuenta, y que especifique la cantidad de dinero que piensa ingresar cada mes, así como el número aproximado de cheques que cree que va a firmar para pagar facturas. El banco debe ayudarle a decidir qué tipo de cuenta es **el** más rentable para usted. Abrir una cuenta bancaria le resultará más barato que utilizar los establecimientos de pago de cheques.

Continúa por detrás