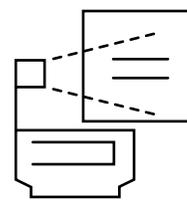


lección seis

servicios bancarios



transparencias



esté alerta a estos servicios financieros de alto costo

las casas de empeño cobran un interés muy alto por los préstamos basados en el valor de bienes tangibles (como por ejemplo joyería y otros artículos de valor).

los programas de arrendamiento para poseer ofrecen la oportunidad de obtener sistemas de entretenimiento para el hogar o aparatos electrodomésticos por una pequeña cuota semanal. Sin embargo, la cantidad que al final se paga por el artículo excede en gran medida el costo de este artículo si se hubiera comprado a crédito.

las tiendas de cobranza de cheques cobran altas tarifas (algunas veces un 2 ó 3 por ciento) solamente por cambiar su cheque del sueldo o cheque del gobierno.

los servicios de reembolso rápido de impuestos proporcionan “reembolsos instantáneos” cuando les paga por la preparación de su declaración impositiva federal. Sin embargo, este “reembolso instantáneo” es un préstamo con tasas de interés tan altas como un 120 por ciento.

los servicios de anticipos sobre cheques permiten que los consumidores obtengan dinero en efectivo como anticipo de su próximo cheque de sueldo. Sin embargo, estos préstamos a corto plazo son muy caros. Un anticipo de \$200 por dos semanas puede costar más de \$30 (con costos anuales que exceden \$900).



comparación de cuentas de cheques

ubicación

sucursales, horas hábiles, disponibilidad de cajeros automáticos permanentes (ATM por sus siglas en inglés)

tarifas

tarifas mensuales; tarifas por cheque; impresión de cheques; tarifas por indagación de saldos; tarifas por ATM

otros cargos

cargos por sobregiros; tarifas para detención de pagos; tarifas por cheques certificados

interés

tasa devengada; mínimo depósito que devenga interés; método de combinación; tarifa cobrada por no tener el balance mínimo

restricciones

saldo mínimo; seguro del depósito; período de espera para cheques depositados

características especiales

depósito directo; pagos automáticos; protección contra sobregiros; transacciones bancarias en línea; descuentos o cheques gratis para estudiantes, personas en tercera edad o empleados de ciertas compañías



apertura de una cuenta de cheques

1Your
First
Bank

ACCOUNT NUMBER _____

DATE _____

SIGNATURE AUTHORIZATION CARD

NAME _____

ADDRESS _____

PHONE _____

SOCIAL SECURITY NO. - -

TYPE OF ACCOUNT

Individual

Joint

Business

Partnership

YOU ARE HEREBY AUTHORIZED TO RECOGNIZE ANY* OF THE SIGNATURES SUBSCRIBED HERE IN THE PAYMENT OF FUNDS OR THE TRANSACTION OF ANY BUSINESS FOR THIS ACCOUNT. IT IS AGREED THAT ALL TRANSACTIONS BETWEEN THE BANK AND THE DEPOSITOR SHALL BE GOVERNED BY THE CONTRACT PRINTED ON THE REVERSE SIDE OF THIS CARD.

AUTHORIZED SIGNATURE _____

AUTHORIZED SIGNATURE _____

* If you wish to use two signatures, sign both signatures on the form.



cómo hacer un depósito

322-21 1610	Your First Bank <i>Anytown, USA</i>	CASH	CURRENCY					2
			COINS					3
1	DATE _____		LIST CHECKS SINGLY					4
	SIGN HERE IN TELLER'S PRESENCE FOR CASH RECEIVED							5
			TOTAL FROM OTHER SIDE					6
			TOTAL					7
			LESS CASH RECEIVED					8
			NET DEPOSIT					9
:9124 6027 486586519 30937 3620000 108								

1. Escriba en esta área la fecha en que hace el depósito.
2. Si deposita dinero en efectivo (billetes), escriba aquí la cantidad total.
3. Si deposita monedas, escriba aquí la cantidad total.
4. Si deposita un cheque, escriba aquí el número de tránsito del banco, que es la porción superior del número dividido en dos partes que se encuentra impreso en la esquina superior del cheque.
5. Escriba aquí la cantidad del cheque.
6. Si va a depositar más cheques de los que se pueden listar en el frente, continúe la lista en el reverso, y escriba aquí la cantidad total de los cheques en el reverso.
7. Escriba aquí la cantidad total que está depositando.
8. Si va a hacer un depósito en el interior de un banco en una de las ventanillas y desea recibir dinero en efectivo de su depósito, escriba en esta área la cantidad deseada.
9. Escriba en esta área la cantidad total (menos el dinero en efectivo que desea) de su depósito.



el endoso de un cheque

endoso en blanco

Cualquier persona puede cobrar el cheque

<i>John Doe</i>	#127 <small>322-21</small> 1610
	_____ 19 _____
	\$ _____
	_____ DOLLARS
B 7534964 127	

endoso restringido

Es más seguro que un endoso en blanco

<i>For deposit only</i> <i>Acc# 0417-678</i> <i>John Doe</i>	#127 <small>322-21</small> 1610
	_____ 19 _____
	\$ _____
	_____ DOLLARS
B 7534964 127	

endoso especial (o total)

Transferencia del cheque a otra persona o entidad

<i>Pay to the order of</i> <i>Jane Smith</i> <i>John Doe</i>	#127 <small>322-21</small> 1610
	_____ 19 _____
	\$ _____
	_____ DOLLARS
B 7534964 127	



emisión de un cheque

1 Your First Bank <i>Anytown, USA</i>	#127 $\frac{322-21}{1610}$
1 _____	19 _____
2 PAY TO THE ORDER OF _____	\$ _____
	_____ DOLLARS 4
5 John Doe Mary Doe 2111 Elm Street Anytown, USA	
7 MEMO _____	
:9124 6027 486586519 00523 7534964 127 _____ 8	

- 1. Fecha:** Escriba la fecha de emisión del cheque.
- 2. Beneficiario:** Escriba el nombre de la persona o de la compañía a quien le va a dar el cheque.
- 3. Cantidad del cheque en números:** Escriba la cantidad del cheque con números. No deje ningún espacio entre el símbolo preimpreso de los dólares (\$) y los números que indican la cantidad del cheque; no debe haber espacio que permita que otra persona añada más números.
- 4. Cantidad del cheque en palabras:** Escriba la cantidad del cheque con palabras. Comience a escribir al inicio del extremo izquierdo de la línea. Escriba la palabra “and” (“y”) después de la cantidad en dólares, y luego escriba la cantidad de los centavos sobre el número 100. Escriba una línea desde el final del 100 hasta el final de la línea.
- 5. Nombre:** Aquí está impresa su información personal. Nunca escriba su número de seguro social en su cheque impreso.



emisión de un cheque

1 Your First Bank <i>Anytown, USA</i>		#127	$\frac{322-21}{1610}$
2 PAY TO THE ORDER OF _____		19	3
_____		\$ _____	4
5 John Doe Mary Doe 2111 Elm Street Anytown, USA		_____ DOLLARS	6
7 MEMO _____		_____	8
:9124 6027 486586519 00523 7534964 127 _____			

- 6. Firma:** Firme su cheque exactamente de la misma manera como firmó la tarjeta de la firma que llenó cuando abrió su cuenta.
- 7. Memo:** Use este espacio para anotar el concepto del cheque. Si es para pagar una factura, este es un buen lugar para poner la información que requiere la compañía.

- 8. Números de identificación:** Estos números se usan para identificar el banco, su número de cuenta y el número del cheque. Están impresos con una tinta magnética especial que las máquinas del banco pueden leer.



el mantenimiento de un saldo corriente

(a) Mantenimiento de un saldo corriente: Transacción con cheques

CHECK NO.	DATE	DESCRIPTION	TRANSACTION AMOUNT		DEPOSIT AMOUNT	BALANCE	
						366	97
161	6/4	Sound Out	216	30		216	30
		new tape deck				150	67

(b) Mantenimiento de un saldo corriente: Tarjetas ATM

CHECK NO.	DATE	DESCRIPTION	TRANSACTION AMOUNT		DEPOSIT AMOUNT	BALANCE	
						366	97
161	6/4	Sound Out	216	30		216	30
		new tape deck				150	67
ATM	6/18	withdrawal	35	00		35	00
		spending money				115	67

(c) Mantenimiento de un saldo corriente: Tarjetas de cheques

CHECK NO.	DATE	DESCRIPTION	TRANSACTION AMOUNT		DEPOSIT AMOUNT	BALANCE	
						366	97
161	6/4	Sound Out	216	30		216	30
		new tape deck				150	67
ATM	6/18	withdrawal	35	00		35	00
		spending money				115	67
ChkCrd	6/18	check card	55	00		55	00
		Foodland groceries				60	67



cómo leer un estado de cuenta

**STATEMENT FOR**

Jane Doe
4 Primrose Lane
Anytown, USA

THIS STATEMENT COVERS

12/20/99 through 1/18/00

CHECKING ACCOUNT 0471-678	Previous Statement Balance On 12/19/99	612.04
	Total of 3 Deposits For	1,980.68 +
	Total of 10 Withdrawals For	1,705.25 -
	Total Service Charges	3.50 -
	New Balance	883.97 +

CHECKS AND OTHER DEBITS	CHECK	DATE PAID	AMOUNT	CHECK	DATE PAID	AMOUNT
	181	12/24	15.00	184	12/17	1232.27
	182	1/04	17.00	* 186	12/31	54.47
	183	12/26	217.54	187	1/03	53.97
		Monthly Maintenance Charge			1/18	3.50
		Withdrawal #00281 at ATM #423A			12/24	40.00
		Withdrawal #02628 at ATM #423A			12/31	20.00
		Withdrawal #08744 at ATM #430E			1/15	20.00
		Withdrawal #02456 Check Card			1/16	35.00

DEPOSITS AND OTHER CREDITS		DATE POSTED	AMOUNT
	Transfer from 4039-557 at ATM #423C	12/27	1200.00
	Customer Deposit at ATM#423A on 1/12	1/14	521.78
	Direct Deposit from #05323 on 1/17	1/18	258.90

ATM	423A: 2500 Centre Plaza, Anytown, USA
LOCATIONS	423C: 2500 Centre Plaza, Anytown, USA
USED	430E: 945 Hamilton Ave., Big City, USA

THANK YOU FOR BANKING WITH Your First Bank



la conciliación de una cuenta de cheques

paso 1: Obtenga el saldo actual de su estado de cuenta.

paso 2: Añada cualquier depósito que haya anotado en su registro de cheques pero que no esté en este estado de cuenta.

paso 3: Reste todos los cheques pendientes (cheques que emitió pero que no se han cobrado de acuerdo con el sistema bancario).

paso 4: Compare los resultados con el saldo actual de su registro de cheques.

Nota:

El saldo de su registro de cheques se debe ajustar para incluir:

(a) deducciones por tarifas de servicio u otros cargos; (b) adiciones por depósitos directos e interés devengado.



servicios bancarios electrónicos

depósito directo: ingresos (o pagos del gobierno) que se depositan automáticamente en las cuentas bancarias, ahorrando tiempo, esfuerzo y dinero.

pagos automáticos: las compañías de servicios, prestadores y otras compañías utilizan un sistema automático de pago mediante el cual las facturas se pagan con el retiro directo de una cuenta bancaria.

cajero automático permanente: permite que los clientes obtengan dinero en efectivo y realicen transacciones bancarias. En algunos ATM se venden boletos de pasaje para autobús, estampillas de correo, certificados de regalo y fondos de inversiones.

transacciones en el punto de venta: aceptación de tarjetas de ATM y de cheques en tiendas minoristas y restaurantes para el pago de bienes y servicios.

tarjetas de valor almacenado: tarjetas prepagadas para servicios telefónicos, tarifas de tránsito, peaje en autopistas, servicio de la vandería, cuotas de la biblioteca y almuerzos escolares.

efectivo electrónico: las compañías están desarrollando réplicas electrónicas de los sistemas de pagos existentes: dinero en efectivo, cheques, tarjetas de crédito y monedas.

ciberbanca: transacciones bancarias a través de los servicios en línea. Los bancos que cuentan con sucursales “cibernéticas” en su sitio en la Web permiten que los clientes revisen su saldo, paguen facturas, transfieran fondos, comparen planes de ahorros y soliciten préstamos vía Internet.



tarjetas inteligentes

tarjetas inteligentes: algunas veces denominadas “billeteras electrónicas”, son similares a las tarjetas ATM; sin embargo, tienen una micropastilla integrada

- Esta minicomputadora almacena cantidades prepagadas para la compra de bienes y servicios.
- Una tarjeta inteligente también almacena datos sobre el saldo de la cuenta, el registro de sus transacciones, información sobre el seguro y antecedentes médicos de una persona.
- Los usos de las tarjetas inteligentes se pueden ampliar en el futuro.

lección seis

servicios bancarios



actividades estudiantiles

nombre: _____

fecha: _____



la selección de una cuenta de cheques

nombre del banco:

información sobre la sucursal:

■ Sucursal más cercana a su hogar:

■ Sucursal más cercana a su trabajo:

■ Número de sucursales:

número de ATMs:

horas del banco:

¿están asegurados sus fondos?

tipos de cuentas:

tarifas:

■ Debe mantener un saldo mínimo diario de:

■ Debe mantener un saldo medio diario de:

■ Cargos mensuales por mantenimiento:

interés:

■ ¿Cuánto interés devenga su cuenta?

■ ¿Cómo se calcula?

cargos:

cheques:

Impresión de cheques

Cheques sin fondos

Detención del pago de cheques

Certificación de cheques

indagación del saldo:

En la ventanilla

En un ATM

Por teléfono

retiros:

En la ventanilla

ATM propiedad del banco

ATM de red regional

ATM de red nacional

ATM de red internacional

servicios especiales

Transferencia de fondos por teléfono

Pago preautorizado de facturas

Garantía de firmas

Pago de facturas por teléfono

Tarjeta de cheques

Depósitos:



el mantenimiento de un saldo corriente

clave de respuestas

anote los depósitos y mantenga un saldo corriente en el registro de la chequera como se indica a continuación:

1. El 26 de mayo su saldo es de \$527.96.
2. El 27 de mayo, escribió el cheque N.º 107 para su arrendadora, la señora Wilson, por \$226.00.
3. El 28 de mayo, usó su tarjeta de cheques en Foodland para pagar \$22.52.
4. El 1.º de junio escribió un cheque por \$156.32 al Banco de Illinois para el pago de su automóvil.
5. El 1.º de junio se dio cuenta que el cheque para el Banco de Illinois debería haber sido por \$165.23; de manera que anuló el primer cheque y escribió otro por \$165.23.
6. El 2 de junio escribió un cheque para Interstate Phone Service por \$62.77.
7. El 2 de junio usó su tarjeta ATM para retirar \$20.00.
8. El 15 de junio se depositó automáticamente el cheque de su sueldo por \$425.00.
9. El 15 de junio usó su tarjeta de cheques en Gifts Plus en la compra de un regalo de cumpleaños de \$18.99 para su madre.
10. El 15 de junio escribió un cheque por \$246.45 para State Ranch a fin de cubrir la prima de su seguro.
11. El 22 de junio transfirió en línea \$100.00 de su cuenta de cheques a su cuenta de ahorros.
12. El 24 de junio usó su tarjeta de cheques en Gas Up para llenar su automóvil. Gastó \$12.88.
13. El 28 de junio usó su tarjeta ATM para retirar \$30.00 de su cuenta de cheques.

CHECK NO.	DATE	DESCRIPTION	TRANSACTION AMOUNT		DEPOSIT AMOUNT		BALANCE	
							527	96
107	5/27	Mrs. Wilson	226	00			226	00
		rent					301	96
ChkCrd	5/28	Check-card Foodland	22	52			22	52
		groceries					279	44
108	6/1	Bank of Illinois	156	32			156	32
		car payment					123	12
109	6/1	Bank of Illinois	165	23			165	23
		car payment					114	21
110	6/2	Interstate Phone Service	62	77			62	77
		phone					51	44
ATM	6/2	cash withdrawal	20	00			20	00
							31	44

el mantenimiento de un saldo corriente

clave de respuestas

CHECK NO.	DATE	DESCRIPTION	TRANSACTION AMOUNT		DEPOSIT AMOUNT		BALANCE	
							31	44
ATM	6/15	deposit			425	00	425	00
		pay check					456	44
ChkCrd	6/15	Check card- gift plus mom's b-day	18	99			18	99
							437	45
111	6/15	State Ranch	246	45			246	45
		insurance					191	00
ATM	6/22	transfer to savings	100	00			100	00
							91	00
ChkCrd	6/24	Check card- Gas Up	12	88			12	88
		gasoline					78	12
ATM	6/28	withdrawal	30	00			30	00
							48	12

use el registro de cheques que acaba de completar para contestar las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál era el saldo de su cuenta el 30 de mayo?
\$279.44
2. ¿Hubiera podido pagar el seguro del automóvil el 1.º de junio en lugar del 15 de junio? Si no lo hubiera podido pagar, indique las razones.
No, el pago era de \$246.45 pero el 1.º de junio el saldo era solamente de \$114.21
3. El amor de su vida ha estado de mal humor últimamente, y usted piensa que un regalo caro le puede ayudar. Encontró una chaqueta de piel en oferta por \$189.00. ¿Puede comprar la chaqueta el 8 de junio? Si la compra, ¿cuál será el saldo de su cuenta?
No, la cuenta se sobregiraría por \$157.56
4. La banda más popular en la ciudad acaba de lanzar un CD que cuesta \$21.99. ¿Puede comprar el CD el 2 de junio? Si lo compra, ¿cuál será el saldo de su cuenta?
Sí, \$29.44
5. ¿Cuál era el saldo de su cuenta después de que retiró \$30.00 el 28 de junio?
\$228.12
6. ¿Por qué cantidad escribió el cheque N.º 111, a quién lo escribió y por qué concepto?
\$246.45 a State Ranch para el pago del seguro del automóvil

nombre: _____

fecha: _____



cómo leer un estado de cuenta

usando el estado de cuenta de la siguiente página, conteste las siguientes preguntas:

1. ¿Qué período cubre este estado de cuenta?
2. ¿Cuál es el número de cuenta de este estado?
3. ¿Cuántos depósitos se hicieron y cuál fue la cantidad de cada depósito?
4. ¿Cuántos cheques se pagaron y cuál fue la cantidad total en dólares de los cheques que se pagaron?
5. ¿Hubo alguna actividad en un ATM? Si la hubo, ¿cuántas transacciones se hicieron y cuál fue la cantidad total?
6. ¿Hubo alguna actividad con la tarjeta de cheques? Si la hubo, ¿cuántas transacciones se hicieron y cuál fue la cantidad total?
7. ¿Hubo algún cargo por servicio? Si lo hubo, ¿cuál fue la cantidad total?
8. ¿Cuál fue el total de todos los retiros (cheques, transacciones en ATM, transacciones de tarjetas de cheques, cargos por servicio)?
9. ¿Cuál es el nuevo saldo de la cuenta?
10. ¿Se pagó el cheque N.º 182?
11. ¿Cuál era la cantidad del cheque N.º 183?
12. ¿Se pagó el cheque N.º 185?
13. ¿Cuál era la cantidad del cheque N.º 187?

cómo leer un estado de cuenta (continuación)



STATEMENT FOR

Jane Doe
4 Primrose Lane
Anytown, USA

THIS STATEMENT COVERS

12/20/99 through 1/18/00

CHECKING ACCOUNT 0471-678	Previous Statement Balance On 12/19/99	612.04
	Total of 3 Deposits For	1,980.68 +
	Total of 10 Withdrawals For	1,705.25 -
	Total Service Charges	3.50 -
<hr/>		
	New Balance	883.97 +

CHECKS AND OTHER DEBITS	CHECK	DATE PAID	AMOUNT	CHECK	DATE PAID	AMOUNT
	181	12/24	15.00	184	12/17	1232.27
	182	1/04	17.00	* 186	12/31	54.47
	183	12/26	217.54	187	1/03	53.97
	Monthly Maintenance Charge				1/18	3.50
	Withdrawal #00281 at ATM #423A				12/24	40.00
	Withdrawal #02628 at ATM #423A				12/31	20.00
	Withdrawal #08744 at ATM #430E				1/15	20.00
	Withdrawal #02456 Check Card				1/16	35.00

DEPOSITS AND OTHER CREDITS		DATE POSTED	AMOUNT
	Transfer from 4039-557 at ATM #423C	12/27	1200.00
	Customer Deposit at ATM#423A on 1/12	1/14	521.78
	Direct Deposit from #05323 on 1/17	1/18	258.90

ATM	423A: 2500 Centre Plaza, Anytown, USA
LOCATIONS	423C: 2500 Centre Plaza, Anytown, USA
USED	430E: 945 Hamilton Ave., Big City, USA

THANK YOU FOR BANKING WITH Your First Bank



cómo leer un estado de cuenta clave de respuestas

usando el estado de cuenta de la siguiente página, conteste las siguientes preguntas:

1. ¿Qué período cubre este estado de cuenta?
12/20/99 - 1/18/00
2. ¿Cuál es el número de cuenta de este estado?
0471-678
3. ¿Cuántos depósitos se hicieron y cuál fue la cantidad de cada depósito?
Tres, por las cantidades de \$1200, \$521.78 y \$258.90
4. ¿Cuántos cheques se pagaron y cuál fue la cantidad total en dólares de los cheques que se pagaron?
Seis, por una cantidad total de \$1590.25
5. ¿Hubo alguna actividad en un ATM? Si la hubo, ¿cuántas transacciones se hicieron y cuál fue la cantidad total?
Sí, tres por un total de \$80.00
6. ¿Hubo alguna actividad con la tarjeta de cheques? Si la hubo, ¿cuántas transacciones se hicieron y cuál fue la cantidad total?
Sí, una por un total de \$35.00
7. ¿Hubo algún cargo por servicio? Si lo hubo, ¿cuál fue la cantidad total?
Sí, \$3.50
8. ¿Cuál fue el total de todos los retiros (cheques, transacciones en ATM, transacciones de tarjetas de cheques, cargos por servicio)?
\$1705.25
9. ¿Cuál es el nuevo saldo de la cuenta?
\$883.97
10. ¿Se pagó el cheque N.º 182?
Sí
11. ¿Cuál era la cantidad del cheque N.º 183?
\$217.54
12. ¿Se pagó el cheque N.º 185?
No
13. ¿Cuál era la cantidad del cheque N.º 187?
\$53.97

nombre: _____

fecha: _____



la conciliación de una cuenta de cheques

use el estado de cuenta, el registro de los cheques y la hoja de conciliación de la siguiente página para conciliar esta chequera.

THIS STATEMENT COVERS 6/20/01 through 7/19/01			
CHECKING ACCOUNT 0471-678	Previous Statement Balance On 6/19/01		150.67
	Total of 1 Deposits For		1200.00 +
	Total of 6 Withdrawals For		1246.98 -
	Total Service Charges		0.00 -
	New Balance		103.69 +
CHECKS AND OTHER DEBITS	CHECK	DATE PAID	AMOUNT
	161	6/21	216.30
	162	6/26	82.87
	163	6/29	1000.00
	ATM Withdrawal #00281 at ATM #423A	6/18	35.00
	ATM Withdrawal #00476 at ATM #426B	6/25	20.00
	Check Card #00586 Foodland EFT	6/18	55.00
	Check Card #01275 EZ-Shoppe	6/26	54.11
DEPOSITS AND OTHER CREDITS	DATE POSTED	AMOUNT	
Transfer from 4039-557 at ATM #423C	6/23	1200.00	

CHECK NO.	DATE	DESCRIPTION	TRANSACTION AMOUNT		DEPOSIT AMOUNT		BALANCE	
							366	97
161	6/4	Sound Out	216	30			216	30
		new tape deck					150	67
ATM	6/18	withdrawal	35	00			35	00
		spending money					115	67
ChkCrd	6/18	Check Card	55	00			55	00
		Foodland Groceries					60	67
ATM	6/23	deposit			1200	00	1200	00
		transfer from savings					1260	67
162	6/24	Racy's	82	87			82	87
		new clothes					1177	80
ATM	6/25	withdrawal	20	00			20	00
		movie and pizza					1157	80
163	6/26	Woodland Apt's.	1000	00			1000	00
		rent for everyone					157	80
ChkCrd	6/26	E-Z Shoppe	54	11			54	11
		groceries					103	69
164	7/5	CD Place	26	31			26	31
		acct. #7M3406					77	38
165	7/14	Lucasfilm, Ltd.	10	00			10	00
		"Monkey Island" T-shirt					67	38
ATM	7/19	deposit			253	17	253	17
		pay check					320	55

prueba de la lección seis: servicios bancarios



verdadero o falso

1. _____ Una casa de empeño ofrece préstamos a las personas que van a empezar su propio negocio.
2. _____ La apertura de una cuenta de cheques requiere que se complete una tarjeta de la firma.
3. _____ Un endoso en blanco permite que cualquier persona cobre un cheque.
4. _____ Una “tarjeta inteligente” almacena el saldo del banco de la persona en la tarjeta de plástico.
5. _____ Un cheque pendiente se refiere a uno escrito sobre una cuenta que tiene un saldo muy bajo.

opción múltiple

6. _____ Las tasas de interés más altas ocurren generalmente cuando se solicita un préstamo a:
A. un banco.
B. una compañía de tarjetas de crédito.
C. una tienda de empeño.
D. una cooperativa de crédito.
7. _____ Un(a) _____ se usa para agregar fondos a una cuenta bancaria.
A. cheque
B. volante de depósito
C. una tarjeta de la firma
D. un volante de retiro
8. _____ Un endoso _____ incluye la frase “SÓLO PARA DEPÓSITO”
A. total
B. especial
C. en blanco
D. restringido
9. _____ Obtener dinero en efectivo de un ATM es similar a:
A. emitir un cheque.
B. hacer un depósito.
C. abrir una cuenta nueva.
D. devengar interés en su cuenta.
10. _____ Un cargo por servicio en su estado de cuenta dará como resultado:
A. un saldo mayor.
B. un saldo menor.
C. más intereses.
D. más cheques pendientes.

ejemplo

Un estado de cuenta reciente de Tracy Gray incluyó varios cargos por servicio y tarifas de más de \$10. ¿Cómo podría Tracy reducir sus tarifas bancarias?



verdadero o falso

1. f Una casa de empeño ofrece préstamos a las personas que van a empezar su propio negocio.
2. v La apertura de una cuenta de cheques requiere que se complete una tarjeta de la firma.
3. v Un endoso en blanco permite que cualquier persona cobre un cheque.
4. v Una “tarjeta inteligente” almacena el saldo del banco de la persona en la tarjeta de plástico.
5. f Un cheque pendiente se refiere a uno escrito sobre una cuenta que tiene un saldo muy bajo.

opción múltiple

6. C Las tasas de interés más altas ocurren generalmente cuando se solicita un préstamo a:
A. un banco.
B. una compañía de tarjetas de crédito.
C. una tienda de empeño.
D. una cooperativa de crédito.
7. B Un(a) _____ se usa para agregar fondos a una cuenta bancaria.
A. cheque
B. volante de depósito
C. una tarjeta de la firma
D. un volante de retiro
8. D Un endoso _____ incluye la frase “SÓLO PARA DEPÓSITO”
A. total
B. especial
C. en blanco
D. restringido
9. A Obtener dinero en efectivo de un ATM es similar a:
A. emitir un cheque.
B. hacer un depósito.
C. abrir una cuenta nueva.
D. devengar interés en su cuenta.
10. B Un cargo por servicio en su estado de cuenta dará como resultado:
A. un saldo mayor.
B. un saldo menor.
C. más intereses.
D. más cheques pendientes.

ejemplo

Un estado de cuenta reciente de Tracy Gray incluyó varios cargos por servicio y tarifas de más de \$10. ¿Cómo podría Tracy reducir sus tarifas bancarias?

Tracy debería comenzar analizando sus hábitos con respecto a los servicios financieros. Por ejemplo, si usa un ATM con frecuencia, las tarifas pueden ser altas. O si el saldo de su cuenta de cheques disminuye demasiado, tal vez tenga que pagar una tarifa mensual u otros cargos por cuentas sobregiradas. Si las tarifas aún son altas después del uso cuidadoso de los servicios bancarios, Tracy debe comparar los costos en otros bancos o cooperativas de crédito y considerar la transferencia de su cuenta.