

Seleccionar una cuenta de menor riesgo

Encontrar y elegir una cuenta de cheques o cuenta prepagada que le permita tener el control

Es importante comparar diferentes opciones para encontrar productos y servicios financieros que satisfagan sus necesidades. Si usted es un principiante en cuanto a servicios bancarios, necesita mantenerse dentro de un presupuesto fijo, o simplemente desea limitar cargos costosos o inesperados, puede ser especialmente importante encontrar una cuenta que le dé el control que necesita y le ayude a evitar gastos innecesarios o acumular cargos.

Los bancos y las cooperativas de crédito ofrecen sitios seguros para guardar su dinero. Los productos de cuentas de transacciones tales como las cuentas de cheques y las cuentas prepagadas, le permiten guardar dinero, realizar pagos y compras, y enviar dinero a otros. Las cuentas prepagadas también están disponibles a través de una serie de proveedores no bancarios.

Sin embargo, muchos de estos productos vienen con cargos o funciones que pueden hacerlos costosos. Esto puede ser peligroso si usted no controla los pagos y el saldo de cuenta regularmente, o no anticipa las demoras en el tiempo que se tarda en poner a disposición los fondos de sus depósitos. También, puede ser difícil

administrar su cuenta correctamente y mantener los costos bajo control si no puede mantener dinero suficiente en su cuenta.

Antes de seleccionar una cuenta de cheques o prepagada, usted debe entender las funciones que necesita para llevar a cabo sus transacciones financieras diarias, y cuánto tendrá que pagar por dichas funciones.

Es importante comprender el sobregiro y los riesgos que usted toma. Los sobregiros ocurren cuando el total de sus pagos y retiros superan el saldo de su cuenta. Su banco o cooperativa de crédito cobra un cargo, a menudo tan alto como \$35 o más, cada vez que usted sobregira la cuenta.

La institución financiera tomará automáticamente de su cuenta tanto el cargo como la cantidad que usted sobregiró cuando llegue su próximo depósito. A veces su banco o cooperativa de crédito le cobrará un cargo adicional si el saldo de su cuenta permanece negativo durante un número determinado de días.

Si usted no puede pagar el sobregiro, podría haber consecuencias negativas. Usted podría perder su cuenta. También puede ser reportado a una compañía de informes de cuenta de cheques y la información negativa puede permanecer en su informe hasta por siete años en virtud de la Ley de Informes de Crédito Justos. Esto significa

que le puede resultar difícil abrir una cuenta bancaria nueva durante varios años después de ese acontecimiento. Esto se debe a que muchos bancos y cooperativas de crédito utilizan información de estas compañías de informes y, de manera específica, los incidentes de saldos pendientes de pago y los cierres de cuentas, para evaluar a los solicitantes de cuentas nuevas. Si se le ha negado una cuenta debido a un informe negativo, el CFPB tiene más información sobre los pasos que debe seguir en la parte 3 de esta guía: [Guía del Consumidor para el Rechazo de Cuenta.](#)

Aquí hay algunos pasos que usted puede seguir para identificar y seleccionar una cuenta de cheques que sea adecuada para usted:

Conozca sus opciones

Sepa qué productos se ofrecen

Una serie de bancos y cooperativas de crédito ofrecen actualmente productos como, por ejemplo, algunas cuentas de cheques o cuentas prepagadas que no le autorizan a gastar dinero más allá de lo que tiene en su cuenta. Estos productos están diseñados para ayudar a los consumidores a administrar sus gastos y evitar los sobregiros. (Las cuentas prepagadas también están disponibles a través de una serie de proveedores no bancarios.) Estos productos de menor riesgo pueden ayudarle a administrar sus gastos y evitar los sobregiros y los cargos por sobregiro. Esto reducirá la probabilidad de que usted pierda sus privilegios de cuenta por sobregiros no pagados.

CONSEJO: Algunos bancos no pueden ofrecer estos productos de menor riesgo, o puede que no se comercialicen de manera destacada. Por lo tanto, es importante informarse sobre sus opciones.

Pregunte si el banco o cooperativa de crédito ofrece una cuenta diseñada para ayudarle a gastar sólo el dinero que usted tiene y reducir los cargos al mínimo.

No se desanime si un banco o cooperativa de crédito le niega una cuenta

Si usted tuvo problemas para operar una cuenta en el pasado, busque una cuenta que esté diseñada para ayudarle a administrar los gastos y evitar el sobregiro. Algunos bancos pueden ser más propensos a ofrecerle un producto que se considere menos riesgoso para el consumidor y el banco, tal como una cuenta de cheques sin cheques o una cuenta prepagada. Estos productos pueden ser opciones adecuadas para usted si ha tenido problemas con una cuenta de cheques anteriormente, si tiene información negativa en su reporte de crédito o cuenta de cheques, o si desea evitar el riesgo de gastar más de lo que tiene en su cuenta. Considere otras opciones en diferentes bancos y cooperativas de crédito.

Sepa qué funciones necesita en un producto y sus ventajas

Algunos de los productos que están diseñados para ayudarle a administrar los gastos y evitar sobregirar su cuenta también pueden tener un número limitado de funciones, tales como la incapacidad de emitir cheques y de pagar facturas en línea.

Decida qué funciones son más importantes para usted. Usted puede pagar un cargo mensual por estos productos, aunque puede anticiparse y contemplar esos cargos en su presupuesto.

CONSEJO: El diseño de productos y el precio para las cuentas corrientes y cuentas prepagadas pueden variar considerablemente entre los proveedores, por lo que es importante considerar diferentes opciones y hacer preguntas acerca de las funciones y los costos.

Haga preguntas

Hay una serie de consideraciones importantes a la hora de seleccionar una cuenta, lo cual dependerá de sus necesidades particulares y su situación financiera. A continuación se encuentra una lista de preguntas que pueden ser hechas al considerar una cuenta de menor riesgo. Están diseñadas para ayudarle a entender mejor sus opciones de cuentas y para ayudarle a decidir entre diferentes productos o entre las funciones de un producto:

1. Considere qué tan importante es que usted tenga una cuenta que no le permita gastar más de lo que tiene. Puede considerar las siguientes preguntas:
 - ¿Sobregiré una cuenta en el pasado?
 - ¿Me han cerrado una cuenta en el pasado?
 - ¿Es mi ingreso a veces inconsistente e impredecible?
 - ¿Puedo mantener un saldo suficiente en mi cuenta?
 - ¿Deseo evitar sobregiros o cargos imprevistos?
2. Haga preguntas para saber si el producto que le ofrecen lo expone al riesgo de sobregirar su cuenta:
 - ¿Cómo me ayuda la cuenta a evitar sobregirar mi cuenta?

- ¿Puedo transferir fondos (por ejemplo, al vincular una cuenta de ahorros) para evitar o reducir los costos de sobregiros?
3. Considere los costos asociados con el mantenimiento de la cuenta, que incluyen:
 - ¿Cuáles son los cargos? ¿Cuánto costaría...
 - el mantenimiento mensual de la cuenta?
 - el ir por debajo del saldo mínimo?
 - el hacer compras?
 - la inactividad de la cuenta?
 - el hacer un depósito?
 - el sobregirar?, o
 - que un pago de cheque o factura sea devuelto por falta de fondos?

Consejo

El pago de un cargo mensual puede ser más barato a largo plazo que acumular cargos por sobregiros.

- ¿Puedo evitar el cargo mensual mediante un depósito directo, o de otra manera?
 - ¿Qué tipos de cargos de cajero automático puedo esperar y hay formas de reducir los mismos? ¿Dónde puedo usar un cajero automático sin cargo?
4. Considere los tipos de funciones que necesita y si el producto que usted está considerando satisface estas necesidades.
 - ¿Tengo que pagar a alguien, como a un contratista o propietario, con un cheque?
 - ¿Tengo que pagar las facturas en línea?
 - ¿Cuándo estarán disponibles los fondos que deposito?

Hay otras pregunta que se deben considerar cuando se selecciona una cuenta, que incluyen aquellas que tienen que ver con funciones de otros productos, requisitos del producto, las protecciones para su dinero, la comodidad y la accesibilidad. [Una guía para el recién llegado para el manejo del dinero](#) del CFPB incluye la asistencia adicional en la búsqueda de una cuenta.

El CFPB tiene recursos adicionales para ayudarle a decidir qué tipos de productos y servicios financieros son adecuados para usted. Esta guía consta de una serie de tres partes sobre cuentas de cheques, que incluye temas como: elegir una cuenta, [administrar su cuenta para mantenerla](#), y como [regresar al sistema bancario si usted ha tenido dificultades con una cuenta](#).