

INTELIGENCIA FINANCIERA

en Head Start



Edición 5

En esta edición

- Cómo sacarle el mayor provecho a su dinero
- Tarjetas débito pagadas por adelantado
- La cuenta corriente
- Cómo proteger su dinero
- Cómo ahorrar dinero
- Para más información
- En resumen

Cómo proteger su dinero

¿Tiene usted una cuenta corriente o una cuenta de ahorros? ¿Ha encontrado convenientes las tarjetas débito de pago adelantado? ¿Le gusta la tecnología y los bancos en línea? Hoy existen muchas alternativas para depositar ese dinero que ha ganado con tanto esfuerzo.

Cómo sacarle el mayor provecho a su dinero

De la misma manera que usted busca la mejor oferta para un automóvil o un televisor nuevo, vale la pena buscar la mejor “oferta” para servicios financieros y así sacarle el mayor provecho a su dinero. También es importante pensar en sus patrones de gastos para encontrar el servicio que más le convenga. Estas son algunas preguntas que se puede hacer:

- ¿Me gusta pagar cuentas en línea o con mi smart phone? Si es así, asegúrese de que no le cobren tarifas por este servicio.
- ¿Hay una cantidad mínima que se requiere para mantener una cuenta gratis?
- ¿Qué tarifas cobran por tener menos del mínimo?
- ¿Es la información sobre tarifas fácil de encontrar y de comprender?
- ¿Qué importancia tiene la comodidad para mí? ¿Es fácil obtener dinero si lo necesito inmediatamente?

Lo que es conveniente para otra persona es posible que no lo sea para usted y sabemos ¡que las sorpresas pueden ser caras! Haga preguntas para comprender las ventajas y desventajas de los distintos servicios financieros. Mientras más preguntas, más sabrá sobre servicios y alternativas.

¿Qué sabemos sobre las tarjetas débito pagadas por adelantado?

Usted puede pedir que sus cheques de sueldo y reembolsos tributarios se depositen directamente en una tarjeta débito pagada por adelantado y también puede añadir dinero a su tarjeta en las tiendas locales. El usuario de tarjetas pagadas por adelantado promedio gasta aproximadamente \$20 al mes en tarifas, por lo tanto es importante averiguar información sobre las tarifas para servicios que usted usaría más a menudo. Haga preguntas como:

- ¿Hay una tarifa por activar la tarjeta antes de usarla por primera vez? Muchas tarjetas cobran por este servicio que ocurre una vez.
- ¿Cuál es la tarifa mensual? Muchas tarjetas cobran tarifas aunque no se use la tarjeta.

- ¿Hay una tarifa por recargar la tarjeta? La tarifa media para recargar es aproximadamente \$5, pero algunas tarjetas no cobran tarifa por depósitos directos.
- ¿Se cobran tarifas en la tienda cuando usted usa la tarjeta para comprar? Se llaman compras en el punto de venta (POS) y pueden variar de una tarjeta a otra.
- ¿Cuál es la tarifa para obtener dinero de un cajero automático? La mayoría de las tarjetas pagadas por adelantado usan cajeros automáticos fuera de la red con tarifas que pueden ser muy caras.
- ¿Qué pasa si pierdo mi tarjeta? ¿Hay alguna protección para mi dinero?

Para saber más sobre tarjetas débito pagadas por adelantado, visite el sitio web bit.ly/prepaidfees antes de comprar.

¿Y las cuentas corrientes?

Una cuenta corriente le cuesta a una persona promedio aproximadamente \$1 o \$2 al mes si tiene cuidado de usar cajeros automáticos dentro de la red y no sobregira su cuenta. Tener una buena relación con una institución financiera tiene otros beneficios como:

- Cobro de cheques y otros servicios gratis.
- Tarjetas débito gratis.
- Protección contra sobregiros que puede ayudarle a evitar tarifas caras de sobregiro.
- Por medio de aplicaciones para el celular y banco por internet usted puede verificar su saldo y hacer depósitos fácilmente.
- Préstamos para compras grandes como un automóvil o una casa.

Si a usted no le gusta vigilar el saldo de su cuenta corriente por medio de un banco o unión de crédito, tenga cuidado con los costos y riesgos asociados con otras opciones.

¿Cómo protejo mi dinero?

No le dé su número de cuenta ni contraseña a nadie – aunque sea ¡un favor para “una sola vez”!

- Si comparte su PIN (número de identificación personal) o lo escribe en su tarjeta, usted está renunciando a la protección que proporciona el banco y usted podría perder todo el dinero en su cuenta.
- Si pierde una tarjeta **débito pagada por adelantado**, su derecho a que le devuelvan el dinero que fue sacado de su tarjeta pagada por adelantado depende de la rapidez con que usted informa de la pérdida y de la política de la compañía que otorga la tarjeta.

Para más información...

Comuníquese con UW-Extension Family Living Educator (el Educador para la Vida Familiar de la UW-Extensión local) para más recursos sobre educación financiera. Visite www.uwex.edu/ces/cty/ para encontrar la oficina en su Condado.

Para obtener ayuda sobre cómo equilibrar su plan de gastos mensual, comuníquese con un non-profit Certified Consumer Credit counselor (Consejero de Crédito al Consumidor Certificado sin fin de lucro) en línea en www.debtadvice.org o llamando al 800.388.2227.

- Si usted pierde su tarjeta de cajero automático, debe informar de la pérdida al banco inmediatamente para asegurarse de que le devuelvan el dinero.

A veces suceden errores— Ahorre su dinero evitando PERDERLO

Los avisos de sobregiro, insuficiencia de fondos (NSF), cheques sin fondos— cualquiera que sea el nombre – es dinero que usted pierde. ¿Hace usted esto.

- Lleva la cuenta de su saldo – añadiendo depósitos y restando cheques y débitos – para no usar más dinero del que tiene?
- Deja de escribir cheques o usar la tarjeta débito si sobregira su cuenta?
- Vigila sus transacciones electrónicas y tarifas (retiros del cajero automático, débito, pagos en línea)?
- Revisa su estado de cuenta mensual? Asegúrese de que todos los cheques, débitos, pagos automáticos y otros retiros sean los que usted hizo.

¿Y si quiero ahorrar dinero?

Encontrar una manera y un lugar donde ahorrar su dinero es importante para su seguridad financiera y para alcanzar sus objetivos.

- Algunas tarjetas pagadas por adelantado permiten que usted reserve dinero como protección contra gastos excesivos y como herramienta para ahorros y para presupuestar.
- Pregunte sobre saldos mínimos, tasas de interés, tarifas para abrir una cuenta o tarifas por retirar su dinero.
- El dinero guardado en una cuenta de ahorros está protegido ¡**PARA** usted y **DE** usted!

Para resumir:

- \$ Asegúrese de comprender todos los costos implicados en el uso de cualquier servicio financiero.
- \$ Es su responsabilidad mantener sus cuentas seguras. Por lo tanto, asegúrese de informar de una tarjeta perdida o robada inmediatamente.
- \$ Revise su estado de cuenta mensual para prevenir que se haga un error costoso.
- \$ El mejor lugar para ahorrar dinero es uno en que su dinero estará seguro hasta que usted esté listo(a) para usarlo.

“Inteligencia Financiera en Head Start” es proporcionado por La Vida Familiar de UW-Extensión como parte el Proyecto de Capacitación Financiera de Head Start financiado a través de la Fundación Annie E. Casey y revisado por Peggy Olive, Especialista en Capacitación Financiera, UW-Madison/Extensión. La autora es Nancy Vance, Educadora para la Vida Familiar, UW-Extensión del Condado de Clark. Derecho de Autor © 2015 el Consejo de Regentes del Sistema de la Universidad de Wisconsin operando como la división de Extensión Cooperativa de la Universidad de Wisconsin-Extensión. Todos los derechos reservados. La Universidad de Wisconsin-Extensión, un empleador con igualdad de oportunidades y acción afirmativa (EEO/AA), proporciona igualdad de oportunidades en empleo y programas, incluyendo los requisitos del Título IX y de la Ley para Americanos con Discapacidades (ADA).