

# MoneyWi\$e

A Consumer Action and Capital One Partnership

## ***Información bancaria básica***

Ejercicios para hacer en clase

## Actividad MoneyWi\$: Cómo escribir un cheque

<b>JUAN CONSUMIDOR</b> <b>MARÍA CONSUMIDOR</b> 123 Calle Bonita Ciudad Hermosa, FL 12345		11-5388/1310	5690
		①	Date _____
<b>P</b> ay to the	②		③
order of _____		\$ _____	
④	_____		<b>D</b> ollars
NOMBRE DE SU BANCO			
<b>F</b> or _____	⑤	_____	⑥
-: 9999992884-: 0326766894: 5690			

**Instrucciones:** Este cheque le pertenece a Juan y María Consumidor. Escriba un cheque para el casero de ellos, Peter Perkins, por \$995.00.

- ① **Date/Fecha:** Anote el mes, día y año (ejemplo: “March 5, 2010”).
- ② **Pay to the order of/Portador:** Escriba “Peter Perkins”
- ③ **Cantidad (\$):** Escriba “\$995.00”
- ④ **Dollars/Dólares:** Escriba “Nine hundred and ninety five and no cents”
- ⑤ **For/Nota:** Escriba “Alquiler”
- ⑥ **Firma:** Firme “María Consumidor”

Ingrese el cheque en el registro de la chequera de Juan y María Consumidor y calcule el saldo.

Cheque	Fecha	Descripción de operación	Cantidad	Depósitos	Saldo
		Saldo anterior			\$1232.45
#5688	2/28	Bountiful Grocery Store	\$105.68		\$1126.77
	2/28	Cheque de sueldo de Juan		\$1,232.10	\$2358.87
#5689	3/1	RX Pharmacy	\$20.00		\$2338.87

**Pregunta para fomentar la discusión:** ¿Por qué es importante anotar los cheques que escribe en el registro de su cuenta?

---

# MONEYWISE BANK

## Muestra de solicitud de cuenta de ahorro

Cuentas personales: Se requiere un depósito mínimo de \$25.00 para abrir la cuenta. Un saldo mínimo de \$200 para evitar un cargo mensual de servicio de \$3.00. Las cuentas nuevas tendrán un plazo de 90 días para alcanzar el saldo de \$200.00. Los estados de cuenta se envían por correo trimestralmente. Se permiten retiros ilimitados en cualquier cajero automático de MoneyWi\$e Bank con su tarjeta del cajero automático. Escriba su cheque pagadero a MoneyWi\$e Bank y lleve la solicitud completada a cualquier sucursal de MoneyWi\$e Bank o envíela a la siguiente dirección: MoneyWi\$e Bank, New Accounts, Any Street, Any Town, FL 12345. Si tiene alguna pregunta sobre esta solicitud, llame a 888-SAV-WISE.

**Categoría titular:**                       Cuenta individual                       Cuenta conjunta

Titular principal \_\_\_\_\_ Titular conjunto \_\_\_\_\_

Nombre del titular principal (Nombres y apellido) \_\_\_\_\_

Dirección \_\_\_\_\_

Ciudad \_\_\_\_\_ Estado \_\_\_\_\_ Código postal \_\_\_\_\_

Número de Seguro Social \_\_\_\_\_

Número de licencia de manejo \_\_\_\_\_

Fecha de nacimiento \_\_\_\_\_ Teléfono de la residencia \_\_\_\_\_

Nombre de soltera de la madre \_\_\_\_\_

Nombre del titular conjunto (Nombres y apellido) \_\_\_\_\_

Número de Seguro Social del titular conjunto \_\_\_\_\_

Número de licencia de manejo del titular conjunto \_\_\_\_\_

### Solicitud de número de identificación impositiva (Certificación W-9)

Bajo pena de perjurio, al firmar esta solicitud, certifico que el número que se indica en este formulario es mi número de identificación impositiva verdadero (Nro. de Seguro Social). Marque el casillero correspondiente a continuación:

- No estoy sujeto a retención adicional de impuestos
- Estoy sujeto a retención adicional de impuestos.
  
- Residentes exentos: Soy residente exento según las regulaciones del IRS.
  
- Extranjero no residente: No soy ciudadano ni residente de los Estados Unidos. (Llene el formulario impositivo de EE. UU. W-8)

*La solicitud continúa en la siguiente página.*

**Servicios bancarios opcionales**

- Envíenme por correo una tarjeta de cajero automático. (Para clientes nuevos que no tienen tarjeta de cajero automático de MoneyWi\$e Bank o tarjeta MasterMoney® de MoneyWi\$e.)
- Agregue esta cuenta de ahorro como cuenta principal a mi tarjeta actual (Para clientes que ya tienen una tarjeta de cajero automático de MoneyWi\$e Bank o tarjeta MasterMoney® de MoneyWi\$e.)
- No deseo acceso al cajero automático en esta cuenta.
- Cuenta con cargo anual: \*\* El cargo anual de \$24.00 cubre cinco (5) operaciones en cajeros automáticos de otros bancos (que no pertenecen a MoneyWi\$e Bank) durante cada ciclo de estado de cuenta mensual. (Se cobra \$1.50 por cada operación posterior a la 5ª.)
- Cuenta con cargos por cada operación (sin cargo anual): Se cobra \$1.50 por cada operación en cajeros automáticos de otro bancos (que no pertenecen a MoneyWi\$e Bank).

*\*\* Las opciones de cargo las impone MoneyWi\$e Bank. Otras instituciones podrían cobrar un cargo adicional por retiros en efectivo cuando usa sus cajeros automáticos. Algunos comerciantes podrían cobrar un cargo de procesamiento cuando usa su tarjeta para hacer compras.*

También acuso recibo de los términos de las notificaciones siguientes:

- Notificación sobre acuerdo de cuenta de depósito
- Cargos especiales y condiciones de cuentas de clientes

Al firmar esta solicitud autorizo a MoneyWi\$e Bank a obtener mi información personal sobre crédito u otros datos que el banco considere necesario evaluar.

Firma del solicitante principal: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Firma del solicitante conjunto: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

**Para uso interno del banco únicamente**

Account # \_\_\_\_\_  
CIF # \_\_\_\_\_

CVB Plan # \_\_\_\_\_  
Branch # \_\_\_\_\_

## Cómo elegir una cuenta de banco o de cooperativa de crédito

---

**Instrucciones:** Este formulario puede usarlo en su casa para encontrar la cuenta de banco o cooperativa de crédito apropiada para usted. No todas las preguntas podrían coincidir con lo que usted necesita o con el banco que está considerando. Aprenderá mucho sobre los servicios disponibles si le pregunta a un empleado del banco algunas o todas estas preguntas.

<b>Nombre del banco:</b>		
1. ¿Tienen una cuenta gratuita sin cargo de mantenimiento mensual?		
2. ¿Qué requisitos tiene la cuenta gratuita? (Si desea la cuenta gratuita disponible, siga al número 6.)		
3. ¿Ofrecen una cuenta básica (o “lifeline”) de bajo costo?		
4. ¿Cuáles son los requisitos de la cuenta básica (o “lifeline”)?		
5. ¿Cuál es el costo mensual?		
6. ¿Cuánto debo tener en la cuenta para evitar un cargo mensual?		
7. ¿Cuánto dinero necesito para abrir una cuenta?		
8. ¿Cuántos cheques puedo escribir cada mes sin un cargo adicional?		
9. ¿Cuántos retiros puedo efectuar cada mes sin cargos adicionales?		
10. ¿Esta cuenta incluye tarjeta de cajero automático o de débito?		
11. ¿Cuál es el cargo por usar mi tarjeta en otra institución?		
12. ¿Ofrecen protección contra sobregiro?		
13. ¿La protección está conectada con una: <input type="checkbox"/> Cuenta de ahorro <input type="checkbox"/> Tarjeta de crédito <input type="checkbox"/> Línea de crédito		

(Para ser distribuido en la clase)

## Evaluación del seminario “Información bancaria básica”

¡Gracias por asistir!

Antes de irse, por favor ayúdenos a mejorar las presentaciones futuras dándonos su opinión del seminario de hoy.

Marque con un círculo el número que refleja lo que usted piensa de cada una de las frases siguientes:

- 1 = Muy de acuerdo
- 2 = De acuerdo
- 3 = No estoy de acuerdo
- 4 = Estoy muy en desacuerdo

Comprendo mejor los servicios bancarios personales.

1      2      3      4

Comprendo mejor las funciones de ChexSystems y mis derechos si mi informe de ChexSystems contiene errores.

1      2      3      4

Comprendo mejor cómo elegir un banco.

1      2      3      4

El instructor estuvo bien informado.

1      2      3      4

Los materiales que me entregaron son fáciles de leer y comprender.

1      2      3      4

Me gustaría asistir a otra clase como esta.

1      2      3      4

En una escala del 1 al 10 (10 es el mejor puntaje), ¿qué puntaje le daría a este seminario?

\_\_\_\_\_

¿Qué más desea decirnos sobre las formas en que podemos mejorar los seminarios futuros?

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Entregue este formulario al instructor. Gracias por darnos su opinión.**