

tendrán que aprobarlo para una tarjeta de crédito o línea de crédito. Averigüe sus opciones en su banco o cooperativa de crédito.

Con estos planes opcionales de protección contra sobregiros, el banco transfiere dinero de la cuenta vinculada para cubrir los sobregiros cuando sea necesario. Aunque es común que le cobren una tarifa de transferencia de unos \$10 cada vez que use el servicio, este cargo es mucho menor al cargo por cobertura bajo la protección de cortesía contra sobregiro y menor al cargo por cheque rebotado. Si vincula su cuenta a una tarjeta de crédito o a una línea de crédito, también acumulará cargos por intereses hasta que termine de pagar, y tal vez también una comisión por el adelanto en efectivo en la tarjeta de crédito o una cuota anual en la línea de crédito. Aun así, en la mayoría de los casos usted tendrá que pagar mucho menos si evita los cargos por sobregiro. Y como estos planes de protección contra sobregiros garantizan el pago de su transacción, evita las consecuencias de un cheque devuelto o de un pago negado, incluso los cargos que cobra el comerciante.

Tenga en cuenta que el banco puede cubrir sobregiros con fondos transferidos únicamente si existen fondos suficientes en la cuenta. Si no los hay, la transacción podría ser rechazada o su cheque podría rebotar.

## Evite sobregiros

Aunque esté inscrito en un plan de protección contra sobregiro conectado a otra cuenta y menos costoso, su objetivo debe ser evitar los sobregiros.

Comience con estos consejos para mantenerse al tanto de su saldo con más precisión:

- Inscríbase con su banco para recibir alertas de texto o correo electrónico que le adviertan si su saldo se está agotando.
- Verifique el saldo de su cuenta por Internet, llamando a su banco, o en un cajero automático entre las fechas que se emiten sus estados de cuenta. (Para evitar cargos, use un cajero que pertenezca a la misma red que su banco y no uno que pertenezca a otro banco).

- Tenga en cuenta que los cheques y otras transacciones que aún no se han pagado no figurarán en el saldo que proporciona el banco. Sólo si mantiene un registro de cheques preciso; que incluya pagos automatizados, transacciones con tarjetas de débito y todos los cargos, puede estar seguro del saldo exacto.

- Confirme que se cobraron sus depósitos antes de escribir cheques o efectuar otras transacciones en base a ese dinero. Pueden transcurrir hasta nueve días hábiles antes que estén disponibles los cheques depositados, dependiendo de la cantidad del cheque, de qué tan nueva sea su cuenta y de su historial de sobregiros. (Obtenga más información sobre los períodos de retención de depósitos en <https://www.thebalance.com/funds-availability-315448>.)

- Mantenga un respaldo en su cuenta de cheques en caso de que olvide registrar una transacción, cometa un error matemático o se retrase un depósito. Por ejemplo, puede decidir que su saldo no será menor a \$100. (Hay quienes ajustan su registro de cheques para que no refleje el respaldo y así no tienen la tentación de gastarlo).

Si se le dificulta cumplir con todas sus obligaciones financieras y mantener un saldo positivo en su cuenta de cheques, un consejero de crédito puede ayudarle. La organización National Foundation for Credit Counseling (NFCC) representa una red nacional de organizaciones de asesoría de crédito sin fines de lucro. Busque en el sitio web de la fundación ([www.nfcc.org](http://www.nfcc.org)) o llame al 800-388-2227 para encontrar una agencia miembro. Los servicios por lo general son gratuitos o de bajo costo.

## Información y asistencia

Si considera que se le ha cobrado un cargo de sobregiro por error, póngase en contacto con el banco directamente para tratar de resolver el problema. Si no está satisfecho con el resultado, puede presentarle su queja al Consumer Financial Protection Bureau (CFPB) en [www.consumerfinance.gov/complaint/](http://www.consumerfinance.gov/complaint/) o 855-411-2372. Muchos bancos revierten un primer cargo por sobregiro si lo solicita y hasta podrían revertir

algunos posteriores si ocurren con muy poca frecuencia (por ejemplo, una vez al año o menos) y si usted ha sido cliente por mucho tiempo. Sin embargo, el banco no tiene la obligación de revertir o reducir un cargo.

Una de las mejores maneras para evitar altos cargos inaceptables es comparar precios de cuentas de cheques. La página web de NerdWallet sobre las mejores cuentas de cheques, “Best Checking Accounts” (<https://www.nerdwallet.com/banking/best-checking-accounts>), es tan solo una de las varias herramientas en línea que le permiten comparar cargos y seleccionar la cuenta que mejor se ajuste a sus necesidades. A veces, los cargos de las cooperativas de crédito, por ser éstas instituciones sin fines de lucro que sirven a sus miembros, son más bajos que los cargos que cobran los bancos. Visite [SmarterChoice.org](http://SmarterChoice.org) ([www.smarterchoice.org](http://www.smarterchoice.org)) para encontrar una cooperativa de crédito que lo acepte como miembro y para averiguar los cargos.

## Acerca de Consumer Action

[www.consumer-action.org](http://www.consumer-action.org)

A través de materiales multilingües educativos, extensión comunitaria y defensa del consumidor, Consumer Action faculta al consumidor infrarepresentado en todo el país para que haga valer sus derechos y prospere económicamente.

### Asesoramiento y asistencia para el consumidor:

Presente quejas de consumidor en <https://complaints.consumer-action.org/forms/spanish-form> o 415-777-9635 (Se hablan chino, inglés y español).

*This brochure was made possible through a grant from the Rose Foundation. Subsequent printings by Consumer Action's Managing Money Project.*

©Consumer Action 2015  
Rev. 6/18

Overdraft Protection (Spanish version)

# Una opción sensata

## El plan ideal para la protección contra sobregiros



Una publicación de Consumer Action

**Un sobregiro ocurre cuando gasta más dinero del que tiene en su cuenta de cheques. En algunos casos, su institución financiera le adelanta el dinero para cubrir el déficit. Si el banco o la cooperativa de crédito autoriza la operación, usted debe el déficit además de un cargo por sobregiro (o en ciertos casos un cargo de transferencia).**

El sobregiro puede resultar de un cheque que escribió, de un pago electrónico previamente autorizado, de un retiro del cajero automático o de una compra con tarjeta de débito.

Saber cómo evitar, o al menos controlar, los cargos por sobregiro le ayudará a disfrutar todos los beneficios de una cuenta de cheques sin los posibles costos adicionales.

## El costo de la 'cortesía'

Los bancos normalmente ofrecen automáticamente la protección "de cortesía" contra sobregiros (también llamada protección contra sobregiros "estándar" o protección contra "rebote"). Esta protección aplica a sus cheques, a transacciones periódicas con tarjetas de débito y a pagos de sus facturas previamente autorizados, hasta un límite específico. El banco no necesita su permiso para cubrir este tipo de transacciones y cobrarle un cargo por sobregiro por cada transacción que resulte en un saldo negativo o que reduzca aún más su saldo negativo. (Algunos bancos imponen un límite diario a los cargos).

Anteriormente, los bancos tenían permitido cubrir automáticamente todas las transacciones de tarjeta de débito y aplicar un cargo cuando usted no tenía suficiente dinero en la cuenta para cubrirlos. Pero a partir de 2010, la institución financiera debe obtener su permiso para poder cobrarle por sobregiros que resulten de retiros del cajero automático o de compras únicas hechas con su tarjeta débito.

El optar a favor de permitir estos cargos se conoce en inglés como "opt-in". Si no opta a favor de estos cargos, el banco probablemente rechazará la transacción, pero no le cobrará un cargo por sobregiro. (Algunos bancos podrían permitir un

sobregiro gratuito, en particular por una cantidad pequeña).

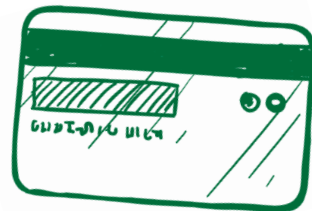
Sobregirar su cuenta puede resultar costoso. Los cargos por la protección de cortesía contra sobregiros son de un promedio de \$30. Dado que los bancos no varían sus cargos por sobregiro en proporción a la cantidad del sobregiro, hasta una pequeña transacción que resulte en un saldo negativo puede costarle mucho (aunque algunos bancos no le cobrarán si la transacción resulta en un sobregiro de \$5 o menos). Si se presenta más de una transacción en su cuenta, podrían cobrarle varios cargos en un solo día. Además, entre el día que la cuenta entra al descubierto y el día que vuelve a tener un saldo positivo, le pueden cobrar cargos adicionales porque podrían compensarse múltiples transacciones antes de que usted pueda depositar los fondos necesarios para lograr un saldo positivo.

El cargo por "sobregiro persistente", "sobregiro prolongado" o "saldo negativo persistente", que algunos bancos cobran, se refiere a un cargo que le cobran diario (digamos, \$5 diarios), después de cierto período (digamos, \$25 después de 10 días) o cada varios días (digamos, \$15 cada cinco días) si usted no deposita rápidamente suficiente dinero para pagar la cantidad de los sobregiros y los cargos de sobregiro. Cuando usted finalmente deposita dinero en su cuenta, la mayoría de los bancos retira el importe total que debe, lo que podría dificultar su capacidad para cubrir sus gastos de subsistencia sin volver a sobregirar su cuenta.

Si no paga los sobregiros y los cargos, en cierto momento el banco le podría cerrar la cuenta y enviar la deuda a una agencia de cobranza. De ser así, es muy probable que el banco lo reporte a ChexSystems, una empresa que proporciona el historial bancario del consumidor a las instituciones financieras. Como resultado, le será difícil o imposible abrir otra cuenta durante los próximos cinco años.

## ¿Optar a favor o en contra?

Las instituciones financieras no pueden cobrarle por sobregiros en transacciones de tarjetas débito, ya sean retiros del cajero automático o compras únicas, a menos que usted haya optado a favor de permitir este tipo de cargos. Según la ley, el banco debe proporcionarle un aviso exponiendo todos sus servicios de sobregiro y sus cargos y debe permitirle elegir lo que prefiera.



Consumer Action recomienda no optar a favor de la protección de cortesía contra sobregiros para transacciones con tarjetas de débito. Esto se debe a que las consecuencias de que se rechace un retiro del cajero automático o una compra en "el punto de venta" ("point-of-sale") no son serias por lo general (ya que no resultan en cargos por "cheque rebotado" o por pago atrasado). Además, una compra relativamente pequeña (un almuerzo, por ejemplo) generalmente no justifica tener que pagar un cargo alto por sobregiro. (Las estadísticas demuestran que los consumidores que optan a favor de la protección contra sobregiros pagan mucho más anualmente en cargos por sobregiro). Si no opta a favor de esta protección para sus transacciones de tarjeta de débito, cualquier transacción que causaría que su cuenta termine en descubierto simplemente será rechazada y usted no tendrá que pagar ningún cargo al banco.

Muchos consumidores que incurren cargos por sobregiro en transacciones con tarjetas de débito dicen más tarde que no creen haber optado a favor del servicio. Si esto ocurre, o si optó a favor intencionalmente pero cambió de opinión, usted tiene el derecho de optar en contra del servicio cuando lo desee. Simplemente notifique a su institución financiera de su elección.



Además de permitirle optar a favor de la protección de cortesía contra sobregiros para su tarjeta de débito, muchos bancos también le permiten optar en contra de la protección de cortesía contra el sobregiro de cheques, pagos periódicos con tarjeta de débito y pagos electrónicos con autorización previa. Si opta en contra, sin embargo, el banco rechazaría la transacción y le cobraría un cargo por fondos insuficientes (NSF, siglas en inglés) o por "cheque rebotado". Además el portador (quien recibe el cheque) podría cobrarle un cargo por "cheque devuelto".

Los cargos combinados de un solo incidente podrían ser de hasta \$60. Si a raíz del pago rechazado también se le considera "atrasado" con el portador (acreedor, empresa de servicios públicos, propietario o "casero", etc.), también le podrían cobrar un cargo por pago atrasado. No es recomendable permitir que sus cheques y pagos automatizados "reboten", pero muchos bancos ofrecen planes opcionales de protección contra sobregiros superiores a la protección de cortesía.

Nota: La protección de cortesía contra sobregiros se ofrece a discreción del banco. El banco no está obligado a cubrir cualquier transacción que sobregire la cuenta.

## Mejores opciones

La mayoría de instituciones financieras ofrecen formas menos costosas para cubrir sobregiros que la protección de cortesía contra sobregiros.

Generalmente, estos planes de más bajo costo vinculan su cuenta de cheques a otra fuente de fondos en el mismo banco, por ejemplo a una cuenta de ahorro, a una tarjeta de crédito o a una línea de crédito. Si existe

tal plan, probablemente no se lo ofrecerán automáticamente y tendrá que inscribirse. Normalmente no le cobrarán una cuota de inscripción, pero si quiere conectar una fuente de crédito en lugar de una cuenta de ahorros, primero