

Guía de ahorros y cheques

Por: Marie Valle



Material de Wells Fargo: www.elfuturoentusmanos.org, editado por Edufuturo.

Índice

Cuentas de Ahorro 3

Cómo abrir una cuenta de ahorros 4

Cómo depositar y retirar dinero de una cuenta de ahorros en el banco 5

Llevar registros cuidadosos 6

Cuentas de Cheque 7

Cómo abrir una cuenta de cheques 8

Las partes de un cheque 9

Verificación de Saldo en tu cuenta de cheques 12

Ahorrar es un paso importante para el bienestar financiero de una persona. El hecho de ahorrar implica que se han cubierto todas las necesidades básicas y ha quedado un excedente de dinero para guardarlo y usarlo en el futuro, cuando se necesite. En este libro vas a conocer la finalidad de las cuentas de ahorros, cómo hacer depósitos y retiros, y cómo administrar una cuenta de ahorros.

Cuentas de ahorros

Tipos de cuentas de ahorros

Hay muchos tipos diferentes de cuentas de ahorros, por lo cual te aconsejamos que investigues para ver cuál es la que más te conviene. Los tipos de cuentas varían de un banco a otro. Regularmente entre un tipo de cuenta a otro tiene mucho que ver la cantidad de dinero con la que cuentas para abrir la cuenta. Mientras más alta la cantidad, más alto el interés que te pagan.

Tres de los tipos más comunes de cuentas de ahorros en Guatemala son:

Cuenta de ahorros común

- El interés se paga mensualmente.
- El banco puede requerir un depósito mínimo. (Este depósito mínimo es la cantidad de dinero que pones en la cuenta la primera vez, al abrir la cuenta).
- Puede haber límites en el número de depósitos y retiros que puedes hacer.
- Algunos bancos tendrán cargos.

Cuenta de ahorro con opción a sorteos y acumulación de puntos

- Tu número de cuenta participa mensualmente en sorteos mensuales de electrodomésticos y otros artículos



- Debido a la oportunidad de ganar premios, te pagan menos intereses por tu dinero.
- Hay una cantidad fija de depósito mínimo inicial.



Cuenta de ahorro programada

- Tu dinero debe permanecer en la cuenta durante un período fijo de tiempo, llamado el plazo.
- Cuanto más dinero deposites y cuánto más tiempo lo mantengas en la cuenta, más intereses ganarás.
- Si retiras el dinero antes de que se cumpla el plazo, tendrás que pagar una multa.

• En algunas cuentas te comprometes a depositar mensualmente una cantidad fija a tu cuenta.

Cómo abrir una cuenta de ahorros

Debes investigar qué tipo de cuenta te conviene y qué bancos te ofrecen las mejores opciones para menores de edad. Normalmente, en Guatemala, todos los bancos solicitan que lleves la siguiente papelería para abrir una cuenta de ahorros.

Las personas menores de 18 años deben ir acompañadas de un padre o tutor, quien deberá llevar:

DPI (documento personal de identificación) para personas guatemaltecas

Fotocopia del pasaporte para personas extranjeras legalmente residentes en Guatemala

Recibo de agua, luz o teléfono (debe ser reciente y tener la certificación de que ha sido pagado)



Partida de nacimiento del menor, ese eres tú, en original y fotocopia

Los requisitos de los bancos pueden variar. Pregunta en tu banco local cuáles son sus requisitos.

Cómo depositar y retirar dinero de una cuenta de ahorros en el banco

- Para poner dinero en tu cuenta de ahorros en el banco, llenas una hoja de depósito. Una hoja de depósito es un formulario que se utiliza para registrar los detalles de la transacción. Una vez que has llenado la hoja de depósito, se la entregas al cajero del banco, que se encarga de todo lo demás.
- Si retiras dinero en el banco, tendrás que llenar una hoja de retiro y un cajero debe estar presente cuando la firmas. Después tendrás que mostrar al cajero un documento de identificación con foto. En Guatemala puedes usar tu carné de identificación del colegio o el documento personal de identificación DPI para menores.

Actualmente, la mayoría de instituciones bancarias en Guatemala, usan el mismo tipo de boleta para realizar depósitos y retiros. Existe un lugar en donde tú marcas con una X la transacción que deseas realizar.

Diagrama de una boleta de depósitos y retiros de un banco. La boleta es amarilla y contiene los siguientes campos:

- Ahorros** (encabezado)
- ☐ Depósito ☐ Retiro (selección de transacción)
- Fecha** (campo para la fecha)
- Número de cuenta** (campo para el número de cuenta, dividido en dos secciones de dígitos)
- Efectivo** (campo para efectivo)
- Cheques propios** (campo para cheques propios)
- Cheques ajenos** (campo para cheques ajenos)
- Nombre** (campo para el nombre)
- Dirección** (campo para la dirección)
- Firma en presencia del receptor** (campo para la firma)
- Total Q** (campo para el total en quetzales)

Actualmente cuando abres una cuenta de ahorros, los bancos emiten a tu nombre una tarjeta (parecida a las de crédito) con tu nombre y algunas veces con tu fotografía. Estas tarjetas te sirven para realizar operaciones (depósitos y retiros) en los cajeros automáticos.

Para llenar una boleta de depósito debes anotar la siguiente información.

- La fecha del día en que hagas el depósito..
- Escribe tu nombre en letra de imprenta.
- Tu número de cuenta (cuando realicemos prácticas de depósitos, tendrás que inventar este número)
- Firma (esto se suele hacer en presencia de un cajero del banco para protegerte a ti).

- Cantidad a depositar en efectivo.
- Cantidad total de los cheques que vas a depositar
- Calcula el subtotal de los depósitos de dinero en efectivo y cheques.

Llevar registros cuidadosos

- Una parte de la buena administración del dinero es llevar registros cuidadosos de los depósitos y retiros de cuentas bancarias. Como parte de sus servicios, los bancos llevan un registro de las cuentas de ahorros de sus clientes.

Pero la persona que tiene la cuenta es responsable de hacer un seguimiento de todas las transacciones en la

Cuenta. Es esencial hacer los cálculos cuidadosamente.

- Cuando tú abres una cuenta, el banco te da un registro de la cuenta de ahorros para anotar tus depósitos y

Retiros.

- Es importante utilizar el registro de la cuenta de ahorros, y hacer los cálculos de forma cuidadosa y correcta.

[illegible]

Registro de la cuenta de ahorros							
Fecha	Descripción	Retiro		Depósito		Saldo	
9/10						\$132	74
9/10	Dinero del regalo de cumpleaños			\$15 00		\$147	74
9/30	Cheque de reembolso			\$2 25		\$149	99
9/30	Retiro de cajero automatico	\$20 00				\$129	99
10/1	Retiro de cajero automatico patinete	\$40 00				\$89	99

Cuentas de cheques

Otra herramienta para mantener tu dinero seguro y fácilmente accesible se le llama cuenta de cheques. Las cuentas de cheques no suelen pagar intereses, pero te dan un mayor acceso a tu dinero.



Recuerda estos puntos claves sobre las cuentas de cheques:

- No suele pagar intereses.
- Recibes cheques.
- Es buena para pagar cuentas.
- Más segura y conveniente que el dinero en efectivo.

Cómo abrir una cuenta de cheques

Abrir una cuenta de cheques es tan fácil como abrir una cuenta de ahorros. De hecho, para abrir una cuenta de cheques, probablemente necesitarás los mismos documentos de identificación que para abrir una cuenta de ahorros. Pero antes de ir al banco con tu padre, madre o tutor, asegúrate de averiguar qué información requieren. En Guatemala, la edad mínima para poder abrir una cuenta de cheques es de 17 años, siempre y cuando el menor esté laborando en una empresa que tenga un convenio de pagos de planilla con el banco.

Qué necesitas para abrir una cuenta de cheques

- DPI (documento personal de identificación) para personas guatemaltecas
- Fotocopia del pasaporte para personas extranjeras legalmente residentes en Guatemala
- Recibo de agua, luz o teléfono (debe ser reciente y tener la certificación de que ha sido pagado)
- Original y fotocopia de tu partida de nacimiento.
- Dinero para depositar — pregunta si hay un mínimo.

Los requisitos de los bancos pueden variar. Pregunta en tu banco local cuáles son los requisitos.

Cómo usar tu cuenta de cheques



Las cuentas de cheques son para el dinero que gastas cada día y los bancos te proporcionan **cheques** para que puedas usar tu dinero sin tener que usar efectivo.

Cuando tú abres una cuenta de cheques, tu banco probablemente te ofrezca la oportunidad de solicitar una tarjeta ATM y/o de débito. Ambas son formas seguras y convenientes de obtener dinero en efectivo, hacer depósitos y transferir fondos.



Puedes usar tu tarjeta de débito para hacer compras si el

comerciante la acepta. Cada vez que hagas una transacción con una tarjeta de cajero automático, tarjeta de crédito o cheque, guarda el recibo y escribe la información en tu registro.



Un cheque es un papel que solicita formalmente al banco que pague a otra persona con

los fondos de tu cuenta. La gente usa cheques para pagar comestibles, el alquiler, la gasolina y otras cuentas.

Pero ten cuidado: solamente deberás emitir un cheque si estás *seguro* de que tienes suficiente dinero en tu cuenta... Si no lo tienes, el banco te lo cobrará caro, y la empresa a la que le entregaste el cheque podría cobrarte *otro* cargo. ¡Ay! En total, te cuesta *mucho* emitir un cheque por el dinero que no tienes. Además, es ilegal.

Las partes de un cheque



Esta es la muestra de un cheque. Lee y descubre lo que debes escribir en cada parte del

cheque.



Nombre y dirección: Aquí van tu nombre y dirección. Están impresos en el cheque para

tu comodidad; indican a la persona o compañía a la que tú entregas el cheque (conocido también como el **receptor de pago**) que tú eres la persona que lo emitió.

Fecha: Escribe aquí la fecha de hoy.

Destinatario: Aquí es donde se pone el nombre de la persona o compañía para la que tú estás emitiendo un cheque.

The image shows a sample check form with the following fields and labels:

- Angie Martinez** (Name)
- Street Address** (Address)
- City, State 12345** (City, State, Zip)
- 1637** (Check Number)
- Fecha** (Date)
- Pagar a la orden de** (Pay to the order of)
- Q** (Currency symbol)
- Quetzales** (Currency name)
- Bank** (Bank name)
- Street Address** (Bank address)
- City, State 12345** (Bank city, state, zip)
- Memo** (Memo)
- 123400056** (MICR line)
- 98765432** (MICR line)
- 1637** (MICR line)

Monto del cheque: Escribe aquí la cantidad del cheque.

Monto del cheque en palabras: Escribe la cantidad en palabras en esta línea. Empieza en el extremo izquierdo de la línea y, cuando hayas terminado, llena con una raya el espacio vacío restante hasta la palabra “Quetzales”. Esto se hace para asegurar que nadie más pueda cambiar la cantidad del cheque.

Nombre del banco: Este es el nombre del banco en el que tú tienes tu cuenta.

Descripción: Escribe aquí una descripción breve de tu compra. Esto te ayudará a recordar *exactamente* en qué gastaste tu dinero.

Firma: Tu firma va aquí. Da permiso, o autorización, al banco para entregar el dinero a la persona o compañía que recibe el cheque (el receptor de pago).

Número de cheque: Este es el número del cheque. Todos los cheques están numerados consecutivamente. El número de cheque te será útil para llevar la cuenta de tus cheques y gastos.

Número de cuenta: Aquí está tu número de cuenta. Esto indica al banco de qué cuenta proviene el dinero.

Número de enrutamiento: Este es el número de tránsito. Es el número con el que el banco se identifica ante otros bancos.

Ahora ayúdame a hacer una compra, ven conmigo al centro comercial para comprar un vestido para el que he estado ahorrando.

Ahora que ya sabes las partes de un cheque, vamos a llevar la cuenta del mismo mediante mi registro de la cuenta de cheques. Es tan sencillo como llenar un registro de una cuenta de ahorros.

Y ahora, la gran pregunta: ¿había suficiente dinero para comprar el vestido?

Registro de Cheque						\$BALANCE FORWARD
NUMBER	DATE	DESCRIPTION	✓	PAYMENT/DEBIT (-)	DEPOSIT/CREDIT (-)	117.58
100	11/2	Cuota del club de la escuela		15.00		0.00
						0.00
	11/18	Depósito Transferencia de cuenta de ahorros			30.00	0.00
						0.00
101	11/21	Tienda de regalos Regalo para Teresa		8.57		0.00
						0.00
102	11/28	Boutique Vestido		49.67		0.00
						0.00

¿Había suficiente dinero en la cuenta de Angie para comprar el vestido que acaba de comprar? Para saberlo, calcula el saldo después de cada entrada en el registro. Haz clic en ENVIAR cuando termines.

ENVIAR

Realiza tus cálculos en el registro del cheque y averígualo.

Verificación del saldo en tu libreta de cheques

Al igual que sucede con las cuentas de ahorros, recibirás un estado de cuenta mensual para tu cuenta de cheques.

BANK		ACCOUNT STATEMENT	
Stree Address City, State, 12345		September 1 through September 30 Account Number: 9876543	
Balance as of 11/30		\$124.01	
Activity Detail			
Deposits			
Date	Description	\$Amount	
11/18	Deposit	30.00	
Total Deposits		30.00	
Withdrawals			
Check Number	Date	\$Amount	
100	11/02	15.00	
101	11/21	8.57	
Total Checks		23.57	
Other Withdrawals			
Date			
Total Other Withdrawals		0	
Total Withdrawals		23.57	

Examina más detalladamente este estado de cuenta, puedes ver el número y la cantidad de cada cheque que has emitido. También puedes ver los depósitos que has hecho. Y, si tú pagas una cuota por la cuenta, también lo verás aquí.

En el reverso hay una hoja de trabajo.

El próximo paso es verificar el saldo de tu cuenta de cheques. Es muy sencillo: en unos pocos pasos podrás comprobar si todos tus depósitos y retiros del último mes están registrados en tu libreta de cheques y si has hecho los cálculos correctamente. Cuando hayas terminado, el saldo en tu hoja de trabajo y el saldo en tu libreta de cheques, debe ser el mismo. En otras palabras los dos saldos deben ser iguales ¿entiendes?

Si no son iguales, tal vez algunos de los cheques o depósitos en tu registro no aparezcan en el estado de cuenta. Eso se debe a que los cheques no fueron procesados por el banco antes de la fecha del estado de cuenta. No te preocupes: aparecerán en el próximo estado de cuenta.

Si usas el banco en línea, tu actividad bancaria usualmente se actualiza a diario, o incluso de inmediato, así que puedes saber con rapidez si un cheque o depósito ha sido aceptado por tu banco.

Las cuentas de ahorros y cheques realmente pueden ayudarte a controlar tu dinero en efectivo, pero también son una gran responsabilidad.

Con una cuenta de ahorros, la idea es mantener tu dinero en la cuenta, en donde puede crecer. Con una cuenta de cheques, tienes que estar seguro de tener suficiente dinero para gastar.

Quizá no quieras tener estas responsabilidades hasta que llegues a ser adulto, pero de todos modos te conviene aprender a administrar tu dinero ahora, para que después te resulte más fácil.



Palabras: 2032

Edición: Marie Valle, febrero2015

Material de Wells Fargo: www.elfuturoentusmanos.org, editado por Edufuturo.