

<b>Formas de saldar automáticamente sobregiros.</b>	<b>Muestras de posibles costos de cada sobregiro*</b>
Buena administración de la cuenta	\$0
Enlace a cuenta de ahorro	\$5 cargo de transferencia
Línea de crédito por sobregiro	\$15 cargo anual + 12% APR
Enlace con adelantos de efectivo en tarjeta de crédito	\$3 cargo por adelanto de efectivo + 18% APR
Plan de protección contra sobregiro y pago de cortesía	de \$20 a \$30
Cheque rebotado	de \$40 a \$60 (\$20 a \$30 por cargos del banco + de \$20 a \$30 por cargos del comerciante)

\* Estos costos son ejemplos únicamente. Pregunte en su banco, institución de ahorro y préstamo o cooperativa de crédito sobre sus respectivos cargos.

## ¿Qué debe hacer si tiene un problema o queja con los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?

Si tiene una queja, primero trate de resolver el problema directamente con el banco, institución de ahorro y préstamo o cooperativa de crédito. Si no puede, tiene la opción de presentar una queja ante uno de los organismos estatales o federales responsables por asegurar el cumplimiento de las leyes bancarias sobre el consumidor.

Para mayor información sobre cómo presentar una queja sobre un banco, institución de ahorro y préstamo o cooperativa de crédito, comuníquese con una de las siguientes entidades federales según la institución donde realiza sus transacciones financieras.

Bancos que recibieron autorización para operar del gobierno del estado y que son miembros del Sistema de la Reserva Federal

Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal  
(Board of Governors of the Federal Reserve System)  
Division of Consumer and Community Affairs  
Mail Stop 801  
20th and C Streets NW  
Washington, DC 20551  
(202) 452-3693  
www.federalreserve.gov

Para más información, vea *Cómo puede un consumidor presentar una queja acerca de un banco* en el sitio de Internet de la Junta.

Bancos que recibieron autorización para operar del gobierno del estado y que no son miembros del Sistema de la Reserva Federal

Corporación Federal de Seguros de Depósitos  
(Federal Deposit Insurance Corporation)  
Consumer Response Center  
2345 Grand Boulevard, Suite 100  
Kansas City, MO 64108  
1 (877) 275-3342, toll-free  
www.fdic.gov

Cooperativas de crédito que recibieron autorización para operar del gobierno federal (aquellas que contengan “federal” en su nombre)

Administración Nacional de Cooperativas de Crédito  
(National Credit Union Administration)  
Office of External Affairs  
1775 Duke Street  
Alexandria, VA 22314-3428  
(703) 518-6330  
www.ncua.gov  
Para cooperativas de crédito que recibieron autorización para operar del gobierno estatal, comuníquese con la *entidad reguladora de su estado*.

Bancos nacionales (bancos que contengan la palabra ‘nacional’ en su nombre o las siglas ‘N.A.’ después del nombre)

Oficina de la Contraloría de la Moneda  
(Office of the Comptroller of the Currency)  
Customer Assistance Unit  
1301 McKinney Street, Suite 3450  
Houston, TX 77010

1 (800) 613-6743, toll-free  
www.occ.treas.gov

Instituciones de ahorro y préstamo que recibieron autorización para operar del gobierno federal y bancos de ahorro que recibieron autorización para operar del gobierno federal

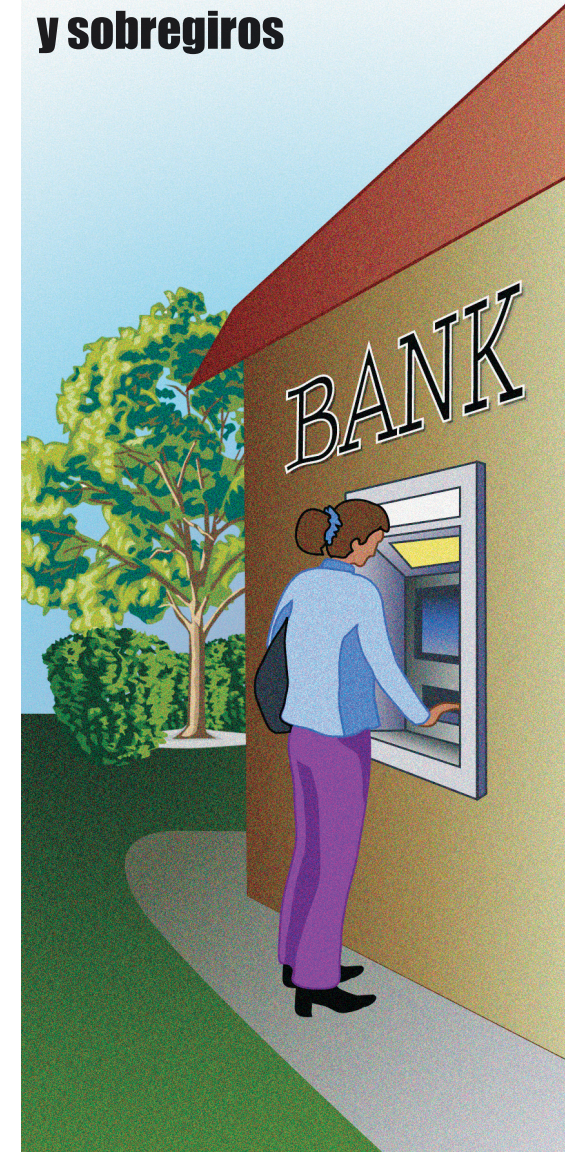
Oficina de Supervisión de Entidades de Ahorro y Préstamo  
(Office of Thrift Supervision)  
Consumer Programs  
1700 G Street NW  
Washington, DC 20552  
1 (800) 842-6929, toll-free  
www.ots.treas.gov

## ¿Qué debe saber sobre los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?

- **Evite utilizar estos planes como préstamos a corto plazo;** son formas de crédito muy costosas.
- **Si sobregira la cuenta, deposite dinero lo antes posible.** Recuerde que tiene que depositar dinero suficiente para saldar *los dos* montos: el del sobregiro y los cargos que le puede cobrar el banco.
- **Aún si tiene uno de estos planes, no hay garantía que el banco va a saldar automáticamente los cheques, retiros del cajero automático y tarjetas de débito u otras operaciones electrónicas que sobregiren la cuenta.**
- **La buena administración es la forma más económica de proteger el dinero que ganó con tanto esfuerzo.** Si de vez en cuando necesita protección por sobregiro, pregunte en el banco sobre las opciones y los servicios más apropiados para usted.

Junta de Gobernadores del Sistema de la Reserva Federal  
Corporación Federal de Seguros de Depósitos  
Administración Nacional de Cooperativas de Crédito  
Oficina de la Contraloría de la Moneda  
Oficina de Supervisión de Entidades de Ahorro y Préstamo

# Protéjase de los cargos por cheques rebotados y sobregiros



## ¿Qué ocasiona los sobregiros y los cheques rebotados?

### Cuando usted

- escribe un cheque,
- retira dinero de un cajero automático,
- utiliza la tarjeta de débito para hacer una compra o
- efectúa un pago de cuenta automático u otro pago electrónico

### por una cantidad mayor a la que tiene en la cuenta de cheques, sobregira su cuenta.

Su banco (o institución de ahorro y préstamo o cooperativa de crédito) tiene la opción de pagar el monto, o no. Si lo paga, aún cuando usted no tiene el dinero en la cuenta, el banco pudiera cobrar un cargo por “sobregiro”. Si el banco devuelve el cheque sin pagarlo, le podría cobrar un cargo por “cheque rebotado” o “insuficiencia de fondos”. También la compañía a quien le hizo el cheque—por ejemplo, una tienda, el dueño de su casa, o la compañía de teléfonos—le puede cobrar un cargo por “cheque rebotado” además de lo que le cobra el banco.

## ¿Cómo puede evitar los cargos por sobregiro y cheque rebotado?

La mejor forma de evitar los cargos por sobregiro y cheque rebotado es administrar la cuenta de tal forma que no la sobregire.

- **Lleve un control de cuánto dinero tiene en la cuenta actualizando el registro de cheques.** Anote todos los cheques que escribe y las demás operaciones cuando las efectúa. Y no se olvide de descontar los cargos.
- **Preste atención especial a las operaciones electrónicas.** Anote los retiros y cargos del

cajero automático, compras con tarjetas de débito y pagos por Internet.

- **No se olvide de los pagos de cuentas automáticos que podría tener para pagar servicios públicos, seguros o préstamos.**
- **Vigile el saldo de la cuenta.** Recuerde que pudiera haber algunos cheques y pagos automáticos aún sin pagar.
- **Revise todos los meses el estado de cuenta.** Entre estados de cuenta, puede averiguar los pagos que ya entraron a la cuenta y revisar el saldo llamando al banco, por Internet o en el cajero automático. Asegúrese de preguntar el monto real en su cuenta—el saldo sin contar los fondos a su disposición en los planes de “protección contra sobregiro y pago de cortesía” o “cobertura por cheque rebotado”.

A veces ocurren errores. Si sobregira la cuenta, deposite lo antes posible una cantidad que salde el monto sobregirado más los cargos y recargos diarios que le pueda cobrar el banco. Si deposita dinero en su cuenta podría evitar que le cobren montos adicionales por sobregiros y recargos.

## ¿Qué son los planes de “protección contra sobregiro y pago de cortesía” o “cobertura por cheque rebotado”?

Muchos bancos (y también cooperativas de crédito e instituciones de ahorro y préstamo) ofrecen planes de “protección contra sobregiro y pago de cortesía” o “cobertura por cheque rebotado” para que sus cheques no reboten y sus operaciones con tarjeta de débito se puedan llevar a cabo. Con estos planes, de todas formas debe pagarle al banco

cargos por cada sobregiro y cheque rebotado, pero evita el recargo del comerciante por cheque regresado y protege su buen nombre.

## ¿Cuánto cuestan los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?

Los planes de los bancos varían pero la mayoría cobra una cuota fija (en general entre \$20 y \$30) por *cada* operación que cubren. Muchos fijan una cantidad límite sobre el total del sobregiro permitido en la cuenta en una sola vez. Por ejemplo, el banco podría saldar automáticamente un total de \$300 por sobregiros *inclusive* todos los recargos. Además, hay bancos que cobran un recargo por cada día que la cuenta se sobregire, por ejemplo \$5 por día.

**Ejemplo:** Supongamos que se olvidó que sólo tenía \$15 en la cuenta y escribió un cheque por \$25, utilizó el cajero automático para obtener \$40 y usó la tarjeta de débito para comprar alimentos por un valor de \$30. En estas 3 operaciones gastó un total de \$95 y sobregiró \$80 en la cuenta ( $\$95 - \$15 = \$80$ ). *¿Cuánto le va a costar el olvido?*

Si tiene un plan de protección por sobregiro, el banco podría saldar automáticamente las 3 operaciones y cada uno de los 3 sobregiros provoca un recargo. Usted le deberá al banco los \$80 que gastó y que no estaban en la cuenta, *más* los 3 recargos por sobregiro. Si el cargo es de \$25 por cada sobregiro, le debe \$155 al banco:  $\$80 + \$75 (3 \times \$25)$ .

## ¿De qué otras formas se puede saldar automáticamente un sobregiro?

Los bancos, instituciones de ahorro y préstamo y las cooperativas de crédito pueden ofrecer otras formas menos costosas para saldar automáticamente sobregiros. Averigüe las opciones de que dispone su banco antes de elegir una. Usted podría:

- **Enlazar la cuenta de cheques a la cuenta de ahorro que tiene en el mismo banco.** Si sobregira la cuenta de cheques, el banco puede transferir fondos de la cuenta de ahorro. Averigüe sobre los cargos de transferencia.
- **Establecer en el banco una línea de crédito por sobregiro.** Debe solicitar la “línea de crédito” de la misma forma que si fuera un préstamo común. Si sobregira la cuenta, el banco le presta fondos de la línea de crédito para saldar automáticamente el sobregiro. Tendrá que pagar intereses por este préstamo y posiblemente un cargo anual, pero el costo general podría ser menor que en los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía.
- **Enlazar la cuenta a una tarjeta de crédito que tiene en el banco.** Si enlaza la cuenta con una tarjeta de crédito, los montos de sobregiros se convierten en adelantos en efectivo de la tarjeta de crédito. Es posible que le cobren un cargo por adelantos y los intereses sobre el préstamo comenzarán inmediatamente. El costo de esta opción depende de la tasa de interés de la tarjeta de crédito y del tiempo que le tome reintegrar el adelanto.

La opción es suya. Considere estas formas de saldar automáticamente sobregiros: