

# Formas de recibir su dinero

Puede recibir dinero de diferentes maneras. Por ejemplo, si trabaja y gana dinero, puede cobrarlo en efectivo, con cheques de papel, con depósito directo o con una tarjeta de beneficios.

Cada una de estas formas de recibir dinero tiene algunas ventajas y riesgos, en especial en cuanto a cargos, la seguridad y la comodidad. Saber cómo funcionan estos productos, cuánto cuesta usarlos y cuándo se le cobrarán cargos adicionales puede ayudarlo a aprovechar su dinero al máximo.



## Dinero en efectivo

Definición	Beneficios	Riesgos
<p>El efectivo es el dinero que tiene a mano.</p> <p><b>Consejo:</b> Evite llevar consigo o dejar en su casa grandes cantidades de dinero en efectivo.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Se acepta en casi todas partes.</li><li>▪ Cuando usa efectivo, no crea una deuda que debe pagar.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Es difícil o imposible recuperar el dinero perdido o robado.</li><li>▪ Puede ser difícil llevar un seguimiento de cuánto está gastando.</li><li>▪ No tiene un registro de pagos, lo que podría ser importante para las facturas.</li><li>▪ No puede pagar muchos tipos de facturas ni hacer compras en línea con dinero en efectivo.</li></ul>

# Cheques de pago en papel

Definición	Beneficios	Riesgos
<p>Es un cheque que recibe a su nombre por su sueldo o salario.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Puede depositarlo en una cuenta corriente o de ahorro de forma gratuita.</li><li>▪ Si tiene una cuenta en un banco o una cooperativa de crédito, por lo general podrá cobrar el cheque de forma gratuita.</li><li>▪ Es más seguro que llevar dinero en efectivo. En caso de pérdida o robo, su empleador puede cancelar y volver a emitir el cheque si usted le avisa de lo suficientemente rápido.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Si no tiene una cuenta bancaria, es posible que tenga que pagar para cobrar los cheques.</li><li>▪ Si deposita un cheque en una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito, es posible que no tenga acceso a todo el dinero de inmediato y que tenga que pagar cargos por sobregiro si retira más dinero del que tiene en la cuenta.</li></ul>

## Depósito directo: Cuenta corriente o de ahorro

Definición	Beneficios	Riesgos
<p>Su sueldo o salario se envía directamente a su cuenta de banco o de una cooperativa de crédito de forma electrónica, sin la necesidad de usar un cheque en papel. Es posible que no todos los empleadores ofrezcan esta posibilidad.</p> <p><b>Consejo:</b> Pídale a su empleador que configure el depósito directo.</p> <p>Por lo general, si recibe su pago a través de un depósito directo, podrá retirar su dinero tan pronto como si hubiera depositado un cheque en papel, y a menudo, antes. En muchos casos, el dinero está disponible el mismo día del pago.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Reduce el riesgo de pérdida o robo, en comparación con llevar dinero en efectivo o un cheque.</li><li>▪ Tiene protecciones si se retira dinero de su cuenta por un error electrónico o robo.</li><li>▪ El dinero suele estar disponible de inmediato.</li><li>▪ El dinero puede retirarse de su cuenta usando una tarjeta de débito, una tarjeta de cajero automático (ATM, por sus siglas en inglés) o cheques personales.</li><li>▪ Muchos empleadores le permiten dividir su depósito entre una cuenta corriente y una cuenta de ahorros. Esto puede ayudarlo a ahorrar.</li><li>▪ No hay cargos por depositar un cheque. Muchos bancos y cooperativas de crédito también ofrecen cuentas corrientes y de ahorro sin cuotas mensuales cuando se configura el depósito directo.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ En general, para mantener su dinero en una cuenta bancaria, debe ir a un ATM, a una sucursal bancaria o a una tienda para retirar dinero en efectivo cuando lo necesite.</li><li>▪ Es posible que tenga que pagar cargos por sobregiro si retira más dinero del que tiene en la cuenta.</li><li>▪ Podría aplicarse un cargo si no usa los ATM de su propio banco o cooperativa de crédito.</li></ul>

## Tarjetas de beneficios

Definición	Beneficios	Riesgos
<p>Su empleador puede configurar una tarjeta de débito prepagada. Su sueldo o salario se envía automáticamente a su tarjeta de beneficios de forma electrónica, sin necesidad de usar un cheque en papel.</p> <p><b>Consejo:</b> Su empleador no puede exigirle que reciba su salario en una tarjeta de beneficios. Debe darle al menos otra opción (que podría incluir cheque, efectivo o depósito directo en su cuenta bancaria o de cooperativa de crédito).</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Reduce el riesgo de pérdida o robo, en comparación con llevar dinero en efectivo o cheques.</li><li>▪ Tiene protecciones si se retira dinero de la cuenta de la tarjeta de débito por un error electrónico o robo.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Muchas tarjetas cobran cargos por inactividad, compras, uso de ATM, cuotas mensuales, etc.</li><li>▪ Debe ir a un ATM para retirar dinero en efectivo cuando lo necesite.</li><li>▪ También puede haber cargos si no usa los ATM del banco o la cooperativa de crédito que emitió la tarjeta.</li><li>▪ Es posible que no pueda depositar dinero de otras fuentes en la tarjeta.</li></ul>

## Tarjetas prepagadas

Definición	Beneficios	Riesgos
<p>Su sueldo o salario se envía electrónicamente a la tarjeta prepagada que haya elegido, sin necesidad de usar cheques en papel. Usted le da la información de la tarjeta a su empleador para que pueda transferir dinero a la tarjeta.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Puede ser más seguro que llevar dinero en efectivo o cheques</li><li>▪ Si registra su tarjeta y pasa la verificación, tiene las mismas protecciones para el consumidor que una cuenta corriente o una tarjeta de beneficios si se retiran fondos por un error electrónico o robo.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Muchas tarjetas cobran cargos por inactividad, compras, uso de ATM, cuotas mensuales, etc.</li><li>▪ Si no registra su tarjeta, no tiene las mismas protecciones para el consumidor que una cuenta corriente o una tarjeta de beneficios si se retiran fondos por un error electrónico o robo.</li><li>▪ Los tipos de transacciones para los que podría usar la tarjeta podrían estar limitados. Por ejemplo, es posible que no pueda usar su tarjeta prepagada para pagar facturas.</li><li>▪ Debe ir a un ATM para retirar dinero en efectivo cuando lo necesite.</li></ul>

## Acerca de nosotros

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es una agencia del siglo XXI que aplica y hace cumplir la ley financiera federal del consumidor y garantiza que los mercados de productos financieros del consumidor sean justos, transparentes y competitivos

Obtenga más información en

[consumerfinance.gov/es](https://consumerfinance.gov/es)

## Conéctese con nosotros



Presente una queja

[consumerfinance.gov/es/  
enviar-una-queja](https://consumerfinance.gov/es/enviar-una-queja)



Cuente su historia

[consumerfinance.gov/your-story](https://consumerfinance.gov/your-story)



Pregunte al CFPB

[consumerfinance.gov/obtener-  
respuestas](https://consumerfinance.gov/obtener-respuestas)



Comparta sus opiniones

[facebook.com/cfpb](https://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)



Oficina para la Protección  
Financiera del Consumidor

Aprenda más en [consumerfinance.gov](https://consumerfinance.gov)

4 de 4

9/2022

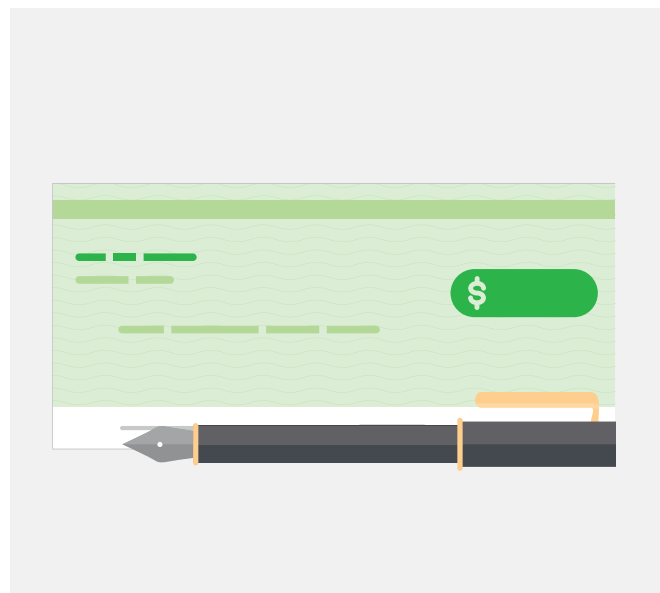
# Formas de pagar sus facturas

Cuando se muda a otro lugar, las facturas no tardan en llegar.

Es posible que pague algunas facturas como la renta, los servicios públicos y otros pagos cada mes. También es posible que tenga facturas de una sola vez, como el depósito de seguridad cuando alquila un apartamento.

En muchos casos, puede elegir entre varias opciones para pagar las facturas.

La siguiente lista lo ayudará a entender las diferentes opciones de pago de facturas y sus ventajas y desventajas. Saber cómo funcionan puede ayudarlo a evitar algunos cargos, incluidos aquellos por el retraso o incumplimiento de los pagos.



## Cheque

Definición	Beneficios	Riesgos
<p>Los cheques son formularios que se llenan para pagar algo con una cuenta corriente en un banco o cooperativa de crédito.</p> <p>Usted escribe en el cheque el monto y el nombre de la persona o empresa a la que desea pagar. El monto sale de su cuenta corriente cuando la persona o empresa que recibe el cheque lo deposita o lo cobra.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Es conveniente una vez que tiene una cuenta de banco o cooperativa de crédito y ha pedido una chequera.</li> <li>▪ Se puede enviar por correo.</li> <li>▪ Es fácil demostrar el pago en caso de disputa.</li> <li>▪ El dinero permanece en la cuenta corriente hasta que usted emite el cheque y el cheque es depositado.</li> <li>▪ A diferencia del efectivo, si un cheque se pierde o se roba, o alguien falsifica su firma, usted tiene protección para el dinero de su cuenta. Sin embargo, puede ser difícil cancelar un cheque si la persona que lo recibe lo deposita de inmediato.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Si paga las facturas con un cheque sin tener suficiente dinero en su cuenta, el banco podría cobrarle cargos. También es posible que la empresa a la que intenta pagar le cobre un cargo.</li> <li>▪ Si usa cheques, debe recordar pagar las facturas cada vez que se venzan (no es automático).</li> <li>▪ Usted paga los gastos para enviar el pago por correo.</li> <li>▪ Debe enviar su cheque por correo antes del vencimiento de su factura para asegurarse de que llegue antes de la fecha de vencimiento.</li> </ul>

## Débito automático o directo

Definición	Beneficios	Riesgos
<p>Usted le da al comerciante o prestador de servicios (por ejemplo, su proveedor de telefonía móvil o compañía de servicios públicos) la información de su cuenta corriente y ellos retiran los fondos de su cuenta cada vez que se vence la factura (por ejemplo, una vez por mes).</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Es conveniente, ahorra tiempo y es gratuito.</li><li>▪ Usted puede pagar una tasa de interés más baja por préstamos si hace sus pagos con débito automático.</li><li>▪ Facilita el pago de las facturas que son frecuentes y constantes.</li><li>▪ Reduce la posibilidad de un retraso: una vez que se configura, es automático.</li><li>▪ Usted tiene derecho a poner fin a los pagos automáticos.</li><li>▪ Es fácil demostrar el pago en caso de disputa.</li><li>▪ Si el monto de la factura cambia todos los meses, es posible que reciba un aviso antes de que se realice la transferencia para pagar la factura.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Si paga facturas por débito automático sin tener suficiente dinero en su cuenta, el banco podría cobrarle cargos. También es posible que la empresa a la que intenta pagar le cobre un cargo.</li></ul> <p><b>Advertencia:</b> Cuando configura los débitos automáticos, podría gastar más de lo que tiene por accidente. Para cancelar el retiro automático de fondos, comuníquese con el comerciante y con su banco.</p>

## Pago de facturas en línea

Definición	Beneficios	Riesgos
<p>Usted le da a su banco los datos del comerciante o prestador de servicios, y su banco realiza el pago según el monto y el calendario que haya establecido.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Es conveniente y ahorra tiempo.</li><li>▪ Facilita el pago de las facturas que son frecuentes y constantes.</li><li>▪ Usted puede elegir entre hacer un pago único en cada ciclo de facturación o establecer pagos recurrentes (automáticos) mediante los servicios web de su banco o cooperativa de crédito.</li><li>▪ Reduce la posibilidad de un retraso: una vez que se configura, es automático.</li><li>▪ Es fácil demostrar el pago en caso de disputa.</li><li>▪ Es fácil cancelar un pago involuntario o erróneo.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Lleva tiempo configurarlo y aprender a usarlo.</li><li>▪ Si paga las facturas en línea sin tener suficiente dinero en su cuenta, el banco podría cobrarle cargos. También es posible que la empresa a la que intenta pagar le cobre un cargo.</li><li>▪ Si ha establecido pagos recurrentes y el monto cambia, podría pagar una cantidad incorrecta. Si paga menos del monto total de la factura, es posible que tenga que pagar cargos.</li></ul>

## Giro postal

Definición	Beneficios	Riesgos
Se puede usar un giro postal en lugar de un cheque. Puede comprar un giro postal para pagarle a una empresa o a otra persona.	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Es fácil de entender.</li><li>▪ Se puede enviar por correo.</li><li>▪ Los datos bancarios personales no aparecen en el giro postal.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Puede ser inconveniente porque tiene que comprar un giro postal en un banco, una cooperativa de crédito, una oficina de correos o una tienda.</li><li>▪ Costos de la compra del giro postal y franqueo para enviar el pago.</li><li>▪ Puede ser difícil probar el pago a menos que tenga el recibo del giro postal y el comprobante de pago.</li><li>▪ Al igual que el efectivo, los fondos son difíciles o imposibles de recuperar si se pierden o se los roban.</li><li>▪ Debe recordar pagar las facturas cada vez que se vencen (no es automático).</li></ul>

## Tarjeta de crédito

Definición	Beneficios	Riesgos
Una tarjeta de crédito le permite tomar dinero prestado hasta un límite de crédito aprobado. Usted paga interés a menos que pague el monto total antes de que la factura venza. Pueden cobrarse otros cargos según las condiciones de la tarjeta de crédito. Debe pagar al menos el pago mínimo cada mes para evitar los cargos por retraso. Para reducir el interés, es conveniente que pague una cantidad mayor que el monto mínimo de pago.	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Puede usar una tarjeta de crédito para pagar las facturas por teléfono o en línea.</li><li>▪ Es fácil demostrar el pago en caso de disputa.</li><li>▪ Si se pierde o se roba su información o su tarjeta, y usted denuncia el robo, está protegido de tener que pagar algunos o todos los cargos.</li><li>▪ Se puede configurar para pagar las facturas recurrentes de forma automática.</li><li>▪ Puede ayudar a mejorar su historial de crédito si hace los pagos a tiempo y no se acerca a su límite de crédito.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Si no puede pagar el saldo total de la tarjeta de crédito cada mes, le costará más que pagar la compra en efectivo o con un cheque. Si un saldo se traslada al mes siguiente, hay que pagar intereses.</li><li>▪ Crea otra factura que tiene que pagar.</li><li>▪ Genera deuda: está pidiendo dinero prestado para pagar las facturas y otros elementos.</li><li>▪ Muchos tipos de facturas no pueden pagarse con tarjeta de crédito.</li></ul>

# Dinero en efectivo

Definición	Beneficios	Riesgos
El efectivo es el dinero que tiene a mano.	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ A menudo no hay cargos asociados al pago en efectivo directamente a la empresa si se paga todo el monto adeudado. Comprar o usar un producto especial, como un giro postal o tarjetas prepagadas, puede costar dinero.</li><li>▪ Cuando usa efectivo, no incurre en una deuda.</li><li>▪ No hay riesgo de sobregiro en su cuenta.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ No todos los pagos de facturas pueden hacerse en efectivo.</li><li>▪ Puede resultar incómodo y costoso llegar hasta la empresa para pagar la factura en persona.</li><li>▪ Puede ser difícil probar el pago a menos que tenga el recibo.</li><li>▪ Los fondos son difíciles o imposibles de recuperar si se pierden o se los roban.</li><li>▪ Debe recordar pagar las facturas cada vez que se vencen (no es automático).</li></ul>

## Consejos

1. Haga una lista de las facturas y sus fechas de vencimiento, y colóquelas en un calendario para que pueda ver fácilmente cuándo debe pagarlas.
2. Algunos acreedores le permiten elegir el día del mes en que vence su factura.
3. Sea cual sea la forma que elija para pagar sus facturas, controle el dinero que entra y sale. Esto lo ayudará a evitar cargos.

## Acerca de nosotros

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es una agencia del siglo XXI que aplica y hace cumplir la ley financiera federal del consumidor y garantiza que los mercados de productos financieros del consumidor sean justos, transparentes y competitivos

Obtenga más información en [consumerfinance.gov/es](https://consumerfinance.gov/es)

## Conéctese con nosotros

📢 Presente una queja  
[consumerfinance.gov/es/ enviar-una-queja](https://consumerfinance.gov/es/enviar-una-queja)

🎤 Cuento su historia  
[consumerfinance.gov/your-story](https://consumerfinance.gov/your-story)

🔍 Pregunte al CFPB  
[consumerfinance.gov/obtener-respuestas](https://consumerfinance.gov/obtener-respuestas)

💬 Comparta sus opiniones  
[facebook.com/cfpb](https://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)

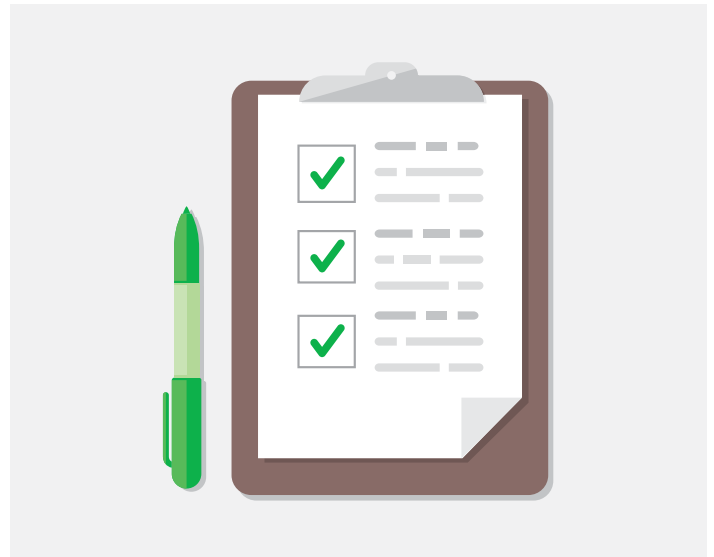


# Cómo seleccionar productos y servicios financieros

Hay diferentes productos o servicios financieros que pueden ayudarle a cumplir una meta o satisfacer una necesidad.

Si quiere un lugar seguro para guardar su dinero, puede abrir una cuenta corriente o una cuenta de ahorros. Tiene la opción de abrir la cuenta en un banco o en una cooperativa de crédito. Depende de usted decidir qué producto o servicio es mejor para usted.

Esta guía puede ayudarle a comprender los diferentes tipos de productos que pueden satisfacer una necesidad específica y dónde obtenerlos. Al comparar diferentes



productos y servicios, es posible que descubra opciones que no había pensado antes.

## Consejos y advertencias

### Protéjase del robo de identidad

El robo de identidad ocurre cuando alguien roba su identidad financiera para cometer fraude. Robar su identidad podría significar el uso de información personal sin su permiso, como su nombre, número de Seguro Social o número de tarjeta de crédito. Para evitar el robo de identidad, haga preguntas antes de compartir su información y mantenga protegida su información. Si tiene una cuenta o tarjeta en línea, protéjala con contraseña y utilice programas de seguridad para protegerla.

No proporcione información como su número de cuenta bancaria, tarjeta prepagada, Seguro Social o tarjeta de crédito a cualquier persona que lo llame o a una persona que no conozca bien o en quien no confíe.

### Tenga en cuenta el "fraude de afinidad"

A veces las personas en las que confía porque comparten algo en común pueden tratar de aprovecharse de usted. Por ejemplo, podrían ser de su iglesia o hablar su idioma. Esto se conoce como "fraude de afinidad". No proporcione su información personal o financiera a cualquier persona que lo llame o a una persona que no conozca bien o en quien no confíe.



# Razones para buscar un proveedor de servicios financieros

Marque las opciones que le apliquen, y use la tabla para obtener más información.

- Quiero un lugar seguro para guardar mi dinero.

Productos que pueden satisfacer su necesidad	¿Dónde conseguir esto?
Cuenta de ahorros, cuenta corriente o certificado de depósito	Banco o cooperativa de crédito
Tarjeta de nómina (un tipo de tarjeta de débito)	Banco o cooperativa de crédito seleccionado por su empleador
Tarjeta prepagada (la mayoría de las tarjetas prepagadas que protegen sus fondos requieren que registre la tarjeta)	Banco o cooperativa de crédito, algunas tiendas, establecimientos de cambio de cheques o en línea.

**Consejo:** No lleve consigo o deje en su casa grandes cantidades de dinero en efectivo. No es seguro. El efectivo es difícil o imposible de recuperar en caso de pérdida, robo o destrucción.

- Quiero que me depositen mi sueldo directamente.

Productos que pueden satisfacer su necesidad	¿Dónde conseguir esto?
Cuenta de ahorros o cuenta corriente	Banco o cooperativa de crédito
Tarjeta de nómina (un tipo de tarjeta de débito)	Banco o cooperativa de crédito seleccionado por su empleador, si su empleador ofrece tarjetas de nómina
Tarjeta prepagada (un tipo de tarjeta de débito)	Banco o cooperativa de crédito, algunas tiendas, establecimientos de cambio de cheques o en línea.

**Consejo:** Haga que su dinero rinda más. Compare los cargos que le cobrarán por el uso de cada producto y planifique cómo utilizará el producto para ver cuál es la mejor oferta para usted.

**Advertencia:** No todas las tarjetas prepagadas tienen las mismas protecciones contra pérdidas o robos que usted obtendría con una cuenta de cheques o de ahorros o una tarjeta de nómina.

Para obtener más información acerca de las maneras de recibir su dinero, consulte la *Guía para el recién llegado para la gestión del dinero: Maneras de recibir su dinero* del CFPB.

Quiero ahorrar.

Productos que pueden satisfacer su necesidad	¿Dónde conseguir esto?
Cuenta de ahorros o cuenta corriente, o certificado de depósito	Banco o cooperativa de crédito
Las deducciones automáticas de nómina son enviadas a una cuenta bancaria o cooperativa de crédito	Banco o cooperativa de crédito

**Consejo:** Puede abrir una cuenta para usted o una cuenta con su cónyuge u otra persona.

Quiero una manera fácil de pagar mis cuentas.

Productos que pueden satisfacer su necesidad	¿Dónde conseguir esto?
Cuenta corriente	Banco o cooperativa de crédito
Giro postal	Banco o cooperativa de crédito, oficina de correos, minorista
Servicio de pago de facturas	Banco o cooperativa de crédito, comerciante o proveedor de servicios, servicio de pago de facturas en línea
Tarjeta de débito prepagada	Banco o cooperativa de crédito, caja de cheques, en línea

**Consejo:** Asegúrese de verificar cómo puede pagar la mayoría de sus facturas. Algunas compañías de servicios públicos y otras empresas solo aceptan ciertas opciones para el pago de facturas.

Para obtener más información acerca de las maneras de pagar las facturas, consulte la *Guía para el recién llegado para la gestión del dinero: Maneras de pagar sus facturas* del CFPB.

Quiero poder hacer compras sin tener que llevar dinero en efectivo.

Productos que pueden satisfacer su necesidad	¿Dónde conseguir esto?
Tarjeta de débito (adjunta a una cuenta de cheques)	Banco o cooperativa de crédito
Tarjeta de crédito o tarjeta de tienda	Compañía de tarjetas de crédito, algunas tiendas, banco o cooperativa de crédito
Tarjeta prepagada (un tipo de tarjeta de débito)	Banco o cooperativa de crédito, comercio o proveedor de servicios, servicio de pago de facturas en línea
Tarjeta de nómina (un tipo de tarjeta de débito)	Banco o cooperativa de crédito, comercio o proveedor de servicios, servicio de pago de facturas en línea

**Consejos:** Si paga con una tarjeta de crédito, asegúrese de realizar todos los pagos a tiempo. Evite pagar intereses pagando el saldo completo antes de la fecha de vencimiento del pago.

Quiero enviar dinero a alguien en el extranjero.

Productos que pueden satisfacer su necesidad	¿Dónde conseguir esto?
Transferencia de dinero o remesas	Banco o cooperativa de crédito, establecimientos de transferencia de dinero, algunas tiendas y establecimientos de cambio de cheques, el Servicio Postal de EE. UU. (para ciertos países), compañías en línea.
Transferencia bancaria u otra transferencia de dinero	Banco o cooperativa de crédito

**Consejos:** Hay ciertas medidas de protección que se deben tomar cuando envía dinero al extranjero. Antes de pagar, el proveedor de servicios debe darle información sobre:

- El tipo de cambio
- Los cargos e impuestos que pagará
- La cantidad que se recibirá

También recibirá información sobre:


- Cuando el dinero estará disponible en el lugar de destino
- Su derecho a cancelar la transferencia
- Cómo obtener ayuda si se cometen errores
- Cómo presentar una queja


### Sobre nosotros

La Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es una agencia del siglo XXI que ayuda al buen funcionamiento de los mercados de finanzas al hacer que las reglas sean más efectivas, aplicando de manera consistente y justa esas reglas y capacitando a los consumidores para tomar más control sobre sus vidas económicas.

Más Información en [consumerfinance.gov](https://consumerfinance.gov)

### Póngase en contacto con nosotros

 Presente una queja  
[consumerfinance.gov/complaint](https://consumerfinance.gov/complaint)

 Cuente su historia  
[consumerfinance.gov/your-story](https://consumerfinance.gov/your-story)

 Pregunte al CFPB  
[consumerfinance.gov/askcfpb](https://consumerfinance.gov/askcfpb)

 Comparta su opinión  
[facebook.com/cfpb](https://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)

# Lista de verificación para abrir una cuenta bancaria o de cooperativa de crédito

Es posible que decida que una cuenta bancaria o una cuenta de ahorros es el producto adecuado para usted. En ese caso, abrir una cuenta en un banco o cooperativa de crédito es sencillo.

## Cómo abrir una cuenta bancaria o de cooperativa de crédito

Primero, es posible que quiera que un amigo o familiar de confianza le recomiende un banco o cooperativa de crédito. Averigüe:

- Los cargos que cobran.
- Los servicios que ofrecen, como el pago de facturas en línea o el uso de una aplicación móvil.
- Las tasas de interés en las cuentas de ahorros.

Por lo general, debe realizar un depósito inicial de entre \$25 y \$100 para abrir una cuenta corriente o de ahorros.

### Consejo

Averigüe cuánto debe mantener en la cuenta en todo momento para evitar o reducir los cargos. A esto se le llama el "requisito de saldo mínimo". Puede que no sea la misma cantidad de dinero que necesita para abrir la cuenta.



También debe proporcionar información para que el banco o la cooperativa de crédito puedan verificar su nombre, fecha de nacimiento, dirección y número de identificación. Un número de identificación puede ser un número de seguro social, número de identificación personal del contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés), número de pasaporte y país de emisión, número de tarjeta de identificación de extranjero u otro número de identificación emitido por el gobierno.

- Muchos bancos requieren que muestre una tarjeta de identificación emitida por el gobierno estatal o de los EE. UU. Con su foto, como una licencia de conducir, pasaporte estadounidense o identificación militar.
- Si no tiene una forma de identificación emitida por el gobierno estatal o de los EE. UU., Algunos

bancos y cooperativas de crédito aceptan pasaportes extranjeros e identificaciones consulares, como la tarjeta matricula consular.

Además, generalmente necesita uno de los siguientes documentos:

- Su tarjeta de Seguro Social
- Una factura que incluya su nombre y dirección
- Su certificado de nacimiento

## Matricula consular o tarjeta CID

Una matrícula consular es un documento de identificación oficial del gobierno mexicano. Otros países ofrecen identificaciones similares, a veces llamadas tarjetas de identificación consular (CID, por sus siglas en inglés). Los consulados en los Estados Unidos los ofrecen. Si viene de otro país y no tiene una identificación emitida por el gobierno estatal o de los EE. UU., visite el consulado de su país para obtener más información sobre cómo obtener una tarjeta de identificación y verifique con los bancos y las cooperativas de crédito si la aceptan.

## ITIN y cuentas que devengan intereses

Algunas cuentas le pagan intereses sobre el monto de su cuenta. Incluso si es una cantidad pequeña, el interés es dinero sujeto a impuestos. Por esa razón, para abrir una cuenta que devenga intereses, necesita un número de Seguro Social o ITIN.

Para obtener más información sobre los ITIN y cómo obtener uno, comuníquese con el IRS al 1-800-829-1040 o consulte la información que se encuentra en: [irs.gov/Individuals/General-ITIN-Information](https://irs.gov/Individuals/General-ITIN-Information) (en varios idiomas)

## Listas de verificación para abrir una cuenta corriente

Utilice las listas de verificación de la página siguiente para asegurarse de tener lo que necesita para abrir una cuenta en un banco o cooperativa de crédito.



# Listas de verificación para cuentas corrientes

Asegúrese de tener lo necesario para abrir una cuenta en un banco o cooperativa de crédito. A continuación, se muestra los requisitos de muchos bancos y cooperativas de crédito.

## Requisitos para abrir una cuenta corriente

Información necesaria:	Preguntas adicionales
<input type="checkbox"/> Un documento de identificación emitido por el gobierno de EE. UU. U otro gobierno extranjero con su foto. Tenga en cuenta que cada banco o cooperativa de crédito tiene su propia política para la aceptación de identificaciones extranjeras.	
<input type="checkbox"/> Un segundo documento de identificación: Su tarjeta de Seguro Social, una factura con su nombre y dirección o su certificado de nacimiento.	
<input type="checkbox"/> Un número de Seguro Social o ITIN; en caso contrario, es posible que sólo pueda abrir una cuenta que no devenga interés.	
<input type="checkbox"/> Dinero para abrir la cuenta.	

## Preguntas para su banco o cooperativa de crédito

Busque información o pregunte a su representante sobre:	Notas
<input type="checkbox"/> Saldo mínimo requerido para evitar cargos mensuales	
<input type="checkbox"/> Cargos mensuales por servicios	
<input type="checkbox"/> Depósito directo y si crearlo eliminará el cargo mensual	
<input type="checkbox"/> Cargos por cada cheque o transacción	
<input type="checkbox"/> Cargos por el uso de los cajeros automáticos (ATMs, por sus siglas en inglés)	
<input type="checkbox"/> Acceso a servicios por internet y sus costos	
<input type="checkbox"/> Acceso a pago de facturas en línea y sus costos	
<input type="checkbox"/> Los cargos por sobregiro y como evitarlos	
<input type="checkbox"/> Notificaciones de alerta de saldo bajo	

## Sobre nosotros

La Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es una agencia del siglo XXI que ayuda al buen funcionamiento de los mercados de finanzas al hacer que las reglas sean más efectivas, aplicando de manera consistente y justa esas reglas y capacitando a los consumidores para tomar más control sobre sus vidas económicas.

Más Información en [consumerfinance.gov](https://consumerfinance.gov)

## Póngase en contacto con nosotros

-  Presente una queja  
[consumerfinance.gov/complaint](https://consumerfinance.gov/complaint)
-  Cuente su historia  
[consumerfinance.gov/your-story](https://consumerfinance.gov/your-story)
-  Pregunte al CFPB  
[consumerfinance.gov/askcfpb](https://consumerfinance.gov/askcfpb)
-  Comparta su opinión  
[facebook.com/cfpb](https://facebook.com/cfpb)  
[twitter.com/cfpb](https://twitter.com/cfpb)





# Haga un presupuesto

Use esta hoja de trabajo para ver cuánto dinero gasta este mes. Luego, use la información de este mes para ayudarle a planificar su presupuesto del próximo mes.

Algunas tarifas son mensuales y algunas vienen menos a menudo. Si tiene un gasto que no se produce cada mes, póngalo en la categoría de “Otros gastos de este mes”.

MES \_\_\_\_\_ AÑO \_\_\_\_\_

## Mis ingresos de este mes

Ingresos	Total mensual
Cheques de pago (como salario después de impuestos, beneficios y tarifas por cobrar los cheques)	\$
Otros ingresos (después de impuestos) como: manutención de menores	\$
<b>Ingresos mensuales totales</b>	<b>\$</b>

Ingresos

## Mis gastos de este mes

	Gastos	Total mensual
<b>VIVIENDA</b>	Alquiler o hipoteca	\$
	Seguro de inquilino o propietario	\$
	Servicios públicos (como electricidad y gas)	\$
	Internet, cable y teléfonos	\$
	Otros gastos de vivienda (como impuestos a la propiedad)	\$
<b>ALIMENTOS</b>	Comestibles y artículos para el hogar	\$
	Comer fuera	\$
	Otros gastos de alimentos	\$
<b>TRANSPORTE</b>	Transporte público y taxis	\$
	Gasolina para el automóvil	\$
	Aparcamiento y peajes	\$
	Mantenimiento del automóvil (como cambio de aceite)	\$
	Seguro del automóvil	\$
	Préstamo para el automóvil	\$
	Otros gastos de transporte	\$



## Haga un presupuesto

	Gastos	Total mensual
<b>SALUD</b>	Medicamentos	\$
	Seguro de salud	\$
	Otros gastos de salud (como citas con el médico o gafas)	\$
<b>PERSONALES Y FAMILIARES</b>	Guardería	\$
	Manutención de menores	\$
	Dinero dado o enviado a la familia	\$
	Ropa y calzado	\$
	Lavandería	\$
	Donaciones	\$
	Entretenimiento (como películas o parques de atracciones)	\$
Otros gastos personales o familiares (como belleza)	\$	
<b>FINANZAS</b>	Tarifas por cheques de caja y transferencias de dinero	\$
	Tarjetas pre-pagadas y telefónicas	\$
	Tarifas de bancos o tarjetas de crédito	\$
	Otras tarifas	\$
<b>OTROS</b>	Costos escolares (como materiales escolares, matrícula, préstamos estudiantiles)	\$
	Otros pagos (como pagar tarjetas de crédito o ahorros)	\$
	Otros gastos que no se producen cada mes	\$
<b>Gastos mensuales totales</b>		<b>\$</b>

**Gastos**

$$\begin{array}{c} \$ \\ \hline \end{array} - \begin{array}{c} \$ \\ \hline \end{array} = \begin{array}{c} \$ \\ \hline \end{array}$$

**Ingresos**
**Gastos**

Quizás sus ingresos son más que sus gastos. Le queda dinero para ahorrar o gastar.

Quizás sus gastos son más que sus ingresos. Mire su presupuesto para encontrar gastos que pueda cortar.



## Aplíquelo: Mi registro de gastos mensuales

Use la información que incluyó en la herramienta anterior, *Aplíquelo: Mi lista de ahorros, repartición y gastos* para completar este registro de gastos mensuales. Esto puede ser útil para organizar y categorizar cómo utiliza el dinero. Este es un paso importante para establecer un plan de gastos y ahorros.

- Agrupar las cosas en categorías puede facilitarle decidir si desea realizar algún cambio.
- El registro de gastos se divide en secciones para ahorros, repartición y gastos.
- Use la columna “Notas” para anotar cómo podría cambiar un elemento u otras notas que le resulten importantes.
- Es posible que deba recurrir a la matemática para calcular los montos mensuales de este registro, si ahorra, reparte o gasta en un cronograma que no es mensual. Consulte la *Tabla para calcular montos mensuales* a continuación de este registro, si desea ayuda.
- Para algunas filas del registro, necesitará sumar varias entradas de la lista. Por ejemplo, es posible que deba sumar los costos de varias idas a la tienda de alimentos para conocer el monto mensual de esa fila para el concepto “Alimentos y artículos para el hogar”.
- Es posible que tenga gastos que no coinciden con ninguna de las categorías de la lista. Hay renglones adicionales para que pueda crear sus propias categorías, si fuera necesario.

## Registro de gastos

Mis gastos correspondientes al mes de: \_\_\_\_\_

### Mis ahorros

Elemento	Monto mensual	Notas
Ahorrar para: Un fondo de emergencia		
Ahorrar para:		
Ahorrar para:		
<b>Total de ahorros</b> (sumar las filas anteriores)		

### Mi repartición

Elemento	Monto mensual	Notas
Repartir a amigos y familiares		
Aportes de beneficencia		
Otro:		
Otro:		
<b>Total de repartición</b> (sumar las filas anteriores)		

### Aplicuelo: Mi registro de gastos mensuales (continuación)

#### Mis gastos

Elemento	Monto mensual	Notas
Renta/Pago de hipoteca		
Impuestos/Seguros de bienes		
Agua		
Electricidad		
Gas/Aceite		
Recolección de residuos		
Teléfono (celular y de línea)		
Internet		
Servicios de TV por cable/satelital		
Pago de auto/camión		
Seguro de auto/camión		
Mantenimiento y reparación de auto/camión		
Combustible de auto/camión		
Transporte público		
Seguro de salud (la proporción que no cubra el empleador o que se deduzca de la remuneración bruta)		
Otros gastos de atención médica		
Pagos de préstamos estudiantiles		
Pagos de deudas de tarjetas de crédito		
Otros pagos de deudas		
Asistente de cuidados personales		
Persona mayor		
Pagos de cuidado de niños/pensión para el sustento de hijos		
Alimentos y artículos para el hogar		
Comidas en restaurantes o para llevar		
Gastos de servicios para animales		
Cuidado de mascotas		
Gastos personales		
Entretenimiento		
Otro:		
Otro:		
<b>Total de gastos (sumar las filas anteriores)</b>		



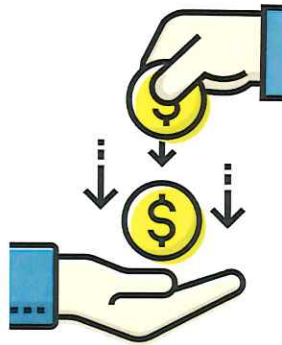
### Aplíquelo: Mi registro de gastos mensuales *(continuación)*

#### Tabla para calcular montos mensuales

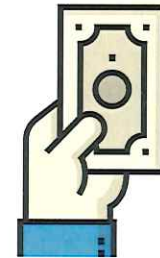
Frecuencia: La frecuencia con la que ahorra, reparte o gasta	Haga esto primero Luego ingréselo en el registro
Anual (una vez por año)	Dividir por 12
Semianual (dos veces por año)	Dividir por 6
Trimestral (cuatro veces por año)	Dividir por 3
Mensual (una vez por mes)	Utilizar tal y como está
Bimensual (dos veces por mes)	Multiplicar por 2
Quincenal (cada dos semanas)	Multiplicar por 26 y luego dividir por 12
Semanal (todas las semanas)	Multiplicar por 52 y luego dividir por 12



**AHORRO**



**REPARTICIÓN**



**GASTOS**

## PAGO DE RECIBOS, REDUCCIÓN DE GASTOS RECURSOS

Recursos Locales, Regionales y Nacionales

### ¿Dónde puedo encontrar viviendas accesibles o a bajo costo?

#### Syringa Apartments

Aspen Creek (Jackson)  
Cedar Creek I (Jackson)  
Cedar Creek II (Jackson)  
Swift Creek Apartments (Afton)  
Syringa también tiene apartamentos de bajo costo en Idaho (Rexburg, St. Anthony y Ammon).

#### Pioneer Homestead

Departamentos económicos para mayores de 62 años o personas de cualquier edad con discapacidades

#### Teton County Housing Department (Departamento de Vivienda del Condado de Teton)

Completa el formulario de admisión en línea como primer paso para afianzar una propiedad en alquiler o venta económica para trabajadores

#### Jackson Hole Community Housing Trust

Opciones para solicitar propiedades en venta y alquiler económicas

#### Teton Habitat for Humanity

Opciones para solicitar propiedades en venta económicas

### ¿Dónde puedo solicitar asistencia para el alquiler?

#### Asistencia para el Alquiler de One22

Asistencia temporal y a corto plazo para hogares que califiquen, siempre y cuando la autosuficiencia financiera del hogar esté al alcance dentro de un mes

#### Asistencia Primer mes, último mes y depósito de One22

Asistencia para afianzar un contrato de arrendamiento de 1 año o más

### ¿Qué recursos existen para ayudar a solventar los servicios públicos?

#### *Calefacción*

#### LIEAP (Programa de asistencia en energía para personas de bajos ingresos en Wyoming)

Provee fondos para pagar recibos de calefacción durante el invierno

#### LIHEAP (Programa de Asistencia en Energía para Hogares de Bajos Ingresos en Idaho)

Provee fondos para pagar recibos de calefacción durante el invierno

#### *Internet*

#### Beneficio de Emergencia al internet y Lifeline de la FCC

Programas de descuentos en acceso a internet para familias de bajos ingresos y con niños/estudiantes

#### *Telefonía & Wi-fi*

#### Visible

Llamadas, mensajes de texto, datos ilimitados, punto de acceso ilimitado para un dispositivo a muy bajo precio

#### Lifeline phone

Descuentos en telefonía e internet; califican aquellos inscritos en ciertos programas de beneficios y de asistencia gubernamental

### ¿Qué recursos existen para adquirir ropa y artículos para el hogar a bajo costo?

#### *Ropa y Muebles*

#### Browse 'N Buy

Ropa y artículos para el hogar usados a precios bajos

#### Habitat for Humanity ReStore

Muebles, accesorios y artículos para el hogar a precios bajos

### ¿Qué recursos existen para reducir mi gasto en alimentos?

#### Guías de Recursos Alimenticios

#### Comunitarios:

#### Calendario de Recursos Alimenticios.

Gestionado por One22; detalla dónde conseguir comidas preparadas y alimentos gratuitos cada día en Jackson. Las organizaciones que proveen dichos alimentos son: Jackson Cupboard de One22, Good Samaritan Mission, Hole Food

Rescue, Iglesia Católica Nuestra Señora de las montañas, Senior Center of Jackson Hole, Presbyterian Church of Jackson Hole, Slow Food in the Tetons, Distrito Escolar #1 del Condado de Teton

### JH Food Help

Guía gestionada por Hole Food Rescue; enlista recursos disponibles en los condados Teton y Lincoln, Wyoming, así como Teton, Idaho

### *Beneficios o Prestaciones para Alimentos:* Programa Especial de Nutrición Suplementaria para Mujeres, Infantes y Niños (WIC, por sus siglas en inglés)

Nutrición suplementaria para mujeres embarazadas, bebés, nuevas mamás, familias con niños de hasta 5 años  
Tel: (307) 734-1060  
Dirección: 460 E Pearl Avenue, Suite 3

### Programa de Asistencia Nutricional Suplementaria (SNAP, por sus siglas en inglés) del Departamento de Servicios Familiares (DFS)

Asistencia financiera para la compra de alimentos  
Tel: (307) 733-7757  
Dirección: 120 W Pearl Avenue

### **¿Qué recursos existen para ayudar a pagar gastos médicos o dentales?** Teton Free Clinic

Clínica gratuita para personas sin seguro médico que viven y/o trabajan en el condado de Teton, Wyoming.  
Tel: (307) 739-7492  
Dirección: 505 E Broadway

### Asistencia Financiera para pacientes de St. John's Health

Programa de asistencia financiera para quienes recibieron atención médica en St. John's Health; requiere presentar una solicitud

### Fondos de la Fundación St. John's Health

Fondos para chequeos preventivos, servicios de salud reproductiva, exámenes pélvicos, vasectomías, medicamentos y consultas psicológicas realizados por St. John's Health. Consigue una solicitud a través de tu proveedor médico o llama al (307) 739-7512.

Proveedores regionales con escalas de cobro según los ingresos o planes de descuento:

Grands Peaks en Rexburg y St. Anthony, Idaho (Servicios médicos, dentales, Salud Mental/Conductual, Farmacia)

North Fork Dental Care en Rexburg, Idaho (Salud Dental)

Dental Health Center en Rexburg, Idaho (Centro de Salud Dental)

### **¿Qué recursos existen para ayudar a pagar el cuidado infantil?**

Subsidio para el cuidado infantil Wyoming DFS

Calificar depende de los ingresos; para más información, consulta sus tablas de ingresos

### **¿Qué recursos gratuitos existen para niños en la primera infancia?**

Programas Early Head Start y Head Start del Children's Learning Center

La participación en los programas gratuitos

de Early Head Start (0-2 años) y Head Start (3-5 años) depende de los ingresos familiares

Tel: (307) 732-0525

### Servicios de Educación Especial del Children's Learning Center

Servicios gratuitos; evaluaciones del desarrollo infantil y terapia del desarrollo; sin requisitos de ingresos (disponible para niños desde el nacimiento hasta los 5 años)  
Tel: (307) 733-3791

### Teton Literacy Center Preescolar Literacy Lab

Preescolar gratuito de medio día, disponible para niños de 3 a 5 años, dos días a la semana; se requiere presentar una solicitud

### **¿Qué recursos existen para ayudar a pagar programas extracurriculares y campamentos de verano?**

Becas para Actividades Extracurriculares de One22

Disponible para estudiantes entre kínder y octavo, inscritos en una escuela del Condado de Teton, WY

Becas para Campamentos de Verano de One22

Disponible para estudiantes entre kínder y doceavo, cuyas familias vivan o trabajen en el Condado de Teton, WY

**Para otros posibles recursos, contacta a One22 al (307) 739-4500.**

# Instituciones financieras para ciudadanos estadounidenses y no ciudadanos en Jackson, Wyoming

## INSTITUCIONES FINANCIERAS EN JACKSON, WYOMING

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
<b>Bank of Jackson Hole</b>  (307) 732-2654 Localiza tu sucursal en bojh.com	Se aceptan ambos	<b>Dos métodos de identificación:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente</li> <li>Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, tarjeta de seguro social, tarjeta de Medicare, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc.</li> </ul>	\$100  \$25 si el titular es menor de 25 años o mayor de 65	\$25	Tarifa de \$5  <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo promedio diario mínimo de \$1,000</li> <li>Deposita \$500 cada ciclo de estado de cuenta</li> </ul>	Tarifa de \$3  <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo promedio diario mínimo de \$600</li> <li>Deposita o transfiere \$25 al mes a la cuenta</li> </ul>	\$35 por sobregiro  \$3 por uso de cajero automático de otro banco nacional  \$3 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales más tasa de cambio
<b>BMO</b>  (307) 200-3118 Localiza tu sucursal en bmo.com	Se aceptan ambos	<b>Dos métodos de identificación:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente</li> <li>Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, tarjeta de seguro social, tarjeta de Medicare, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc.</li> </ul>	\$25	\$25	\$0	\$0	\$15 por sobregiro  \$3 por uso de cajero automático de otro banco nacional  \$3 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales más 2.8% de la transacción



## INSTITUCIONES FINANCIERAS EN JACKSON, WYOMING (continuación)

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
<b>Chase</b>  (307) 264-7220 Localiza tu sucursal en chase.com	Se aceptan ambos	<b>Dos métodos de identificación:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente</li> <li>Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, tarjeta de seguro social, tarjeta de Medicare, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc.</li> </ul>	Sin depósito mínimo	Sin depósito mínimo	Tarifa de \$12  <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Deposita \$500 cada período de estado de cuenta ○</li> <li>Mantén un saldo diario de \$1,500</li> </ul>	Tarifa de \$5  <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Deposita \$25 o más a través de Autosave u otras transferencias recurrentes desde tu cuenta corriente personal Chase cada período de estado de cuenta ○</li> <li>Mantén un saldo diario inicial de \$300</li> </ul>	\$34 por sobregiro  \$3 por uso de cajero automático de otro banco nacional  \$5 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales
<b>First Interstate Bank</b>  (307) 734-7373 Localiza tu sucursal en firstinterstate bank.com	Visita a un representante bancario para conocer las opciones para personas no ciudadanas de los EE. UU.	<b>Dos métodos de identificación:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente</li> <li>Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, declaración de impuestos, W-2, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc.</li> </ul>	Sin depósito mínimo	\$100	Tarifa de \$5  <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo diario mínimo de \$250</li> </ul>	Tarifa de \$5  <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo diario mínimo de \$200</li> </ul>	\$10 por partida de sobregiro  \$2.50 por uso de cajero automático de otro banco nacional  \$2.50 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales más 0.9% de la transacción

**INSTITUCIONES FINANCIERAS EN JACKSON, WYOMING (continuación)**

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
<b>First Western Trust</b>  (307) 739-9000 Localiza tu sucursal en myfw.com	SSN	<b>Método de identificación principal:</b> licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte de EE. UU., tarjeta de residente permanente	\$5,000	\$2,500	\$0	\$0	\$25 por sobregiro  \$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional
<b>Meridian Trust Federal Credit Union</b>  (307) 635-7878 Localiza tu sucursal en mymeridiantrust.com	SSN	<b>Método de identificación principal:</b> licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte de EE. UU., tarjeta de residente permanente	\$20	\$20	\$0	Depósito mínimo de \$10 al mes	\$30 por sobregiro  \$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional
<b>US Bank</b>  (307) 732-9880 Localiza tu sucursal en usbank.com	Se aceptan ambos	Identificación gubernamental vigente con fotografía	\$25	\$25	Tarifa de \$6.95  <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo promedio de cuenta de \$1,500</li> </ul>	Tarifa de \$4  <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo diario mínimo de \$300</li> <li>Acumula un saldo promedio mensual de \$1,000</li> </ul>	\$36 por sobregiro  \$2 por uso de cajero automático de otro banco nacional  \$2 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales

**INSTITUCIONES FINANCIERAS EN JACKSON, WYOMING (continuación)**

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
<p><b>Wells Fargo</b></p> <p>(307) 739-3875 Localiza tu sucursal en wells Fargo en wells Fargo.com</p>	<p>Se aceptan ambos</p>	<p><b>Dos métodos de identificación:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Método de identificación principal: licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente</li> <li>Método de identificación secundario: tarjeta de crédito/débito, tarjeta de seguro social, tarjeta de Medicare, identificación de empleado, identificación estudiantil, etc.</li> </ul>	<p>\$25</p>	<p>\$25</p>	<p>Tarifa de \$10</p> <p><b>Para evitarla:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo diario mínimo de \$500</li> <li>Realiza un depósito directo de \$500 cada ciclo de estado de cuenta</li> </ul>	<p>Tarifa de \$5</p> <p><b>Para evitarla:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo diario mínimo de \$300</li> <li>Transfiere \$25 o más desde una cuenta corriente Wells Fargo vinculada</li> </ul>	<p>\$35 por sobregiro</p> <p>\$2.50 por uso de cajero automático de otro banco nacional</p> <p>\$5 por uso de cajero automático de otros bancos internacionales</p>
<p><b>Zions Bank</b></p> <p>(307) 200-3266 Localiza tu sucursal en zionsbank.com</p>	<p>Se aceptan ambos</p>	<p><b>Método de identificación principal:</b> licencia para conducir de los EE. UU., identificación estatal de los EE. UU., identificación militar de los EE. UU., identificación tribal, pasaporte, tarjeta de residente permanente</p>	<p>\$50</p>	<p>\$50</p>	<p>\$0</p>	<p>Tarifa de \$3</p> <p><b>Para evitarla:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo diario mínimo de \$200</li> <li>Transfiere \$25 o más desde una cuenta corriente Zions vinculada</li> </ul>	<p>\$25 por sobregiro</p> <p>\$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional</p>

## INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LÍNEA

Banco	SSN o ITIN	Requisitos	Depósito de apertura cuenta corriente	Depósito de apertura cuenta de ahorros	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta corriente	Tarifa por saldo inferior al mín. cuenta de ahorros	Cargos y tarifas
<b>Alliant Credit Union</b> alliantcreditunion.org	Se aceptan ambos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación gubernamental vigente</li> <li>Comprobante de domicilio</li> </ul>	\$25	\$25	\$0	\$0	\$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$0 por fondos insuficientes
<b>Ally Bank</b> ally.com	Se aceptan ambos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación gubernamental vigente</li> <li>Comprobante de domicilio</li> </ul>	\$0	\$0	\$0	\$0	\$0 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$0 por fondos insuficientes
<b>Latino Community Credit Union</b> latinoccu.org	Se aceptan ambos	<ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación gubernamental vigente</li> <li>Comprobante de domicilio</li> </ul>	\$8	\$10	Tarifa de \$2 <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo promedio diario mínimo de \$250</li> </ul>	Tarifa de \$2 <b>Para evitarla:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Mantén un saldo promedio diario mínimo de \$10</li> </ul>	\$0.75 por uso de cajero automático de otro banco nacional \$30 por fondos insuficientes

## 5 RAZONES PARA ABRIR UNA CUENTA EN UN BANCO O COOPERATIVA DE CRÉDITO

1. Es un lugar seguro para tu dinero: en caso de que un banco o cooperativa de crédito quiebre, los seguros de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC, por sus siglas en inglés) y la Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés), protegen el dinero depositado hasta un máximo de \$250,000.
2. Te permite ahorrar tiempo y realizar operaciones bancarias desde cualquier lugar: con los servicios y alertas de la banca móvil, podrás administrar tu dinero en cualquier momento y desde cualquier lugar. Paga facturas y monitorea tus gastos desde tu teléfono inteligente o computadora.
3. Protege tu dinero de fraudes o errores: bajo ciertas circunstancias, las leyes federales pueden protegerte en caso de que ocurra un error con tu tarjeta de débito o se realice una transacción electrónica no autorizada. Si esto te sucede, notifica inmediatamente a tu banco o cooperativa de crédito.
4. Te permite acceder a servicios adicionales: establecer una relación con un banco o cooperativa de crédito puede llevarte a otros servicios que pueden ayudarte a cumplir tus metas financieras.
5. Mejor planificación para el futuro: los bancos y las cooperativas de crédito tienen cuentas especiales de ahorro para financiar la educación de tus hijos o hacer crecer tu negocio.

## BANCA PERSONAL Y BANCA EMPRESARIAL

Puede ser tentador administrar tus finanzas personales y empresariales desde la misma cuenta. Sin embargo, combinar tus finanzas personales con las de tu negocio te puede generar complicaciones en el futuro. Por ejemplo, si tu empresa quiebra o es demandada, tus activos personales, como tu casa o automóvil, podrían estar en riesgo. Separar tus bienes personales de los de tu negocio te protege.

### Banca Personal

Proporciona servicios financieros a individuos

*También llamado: banca minorista o banca de consumo*

#### Ejemplos de productos y servicios:

- Cuentas de ahorros y cuentas corrientes
- Certificados de depósito
- Préstamos vehiculares
- Hipotecas
- Tarjetas de crédito
- Servicios y giro de moneda extranjera

### Banca Empresarial

Proporciona servicios financieros a pequeñas empresas y corporaciones

*También llamado: banca comercial*

#### Ejemplos de productos y servicios:

- Cuentas de ahorros y cuentas corrientes para empresas
- Gestión de efectivo
- Servicios de nómina y para negocios
- Préstamos comerciales y productos crediticios
- Préstamo de equipo
- Servicios de procesamiento de pagos

## Banca Personal

### Selección de servicios: factores a tener en cuenta

#### *Comodidad y servicio*

- Sucursales y redes de cajeros automáticos
- Banca en línea y banca móvil
- Tarjetas de débito para cuentas corrientes
- Emisión de cheques

#### *Medidas de seguridad*

- Protección y alertas contra fraudes

#### *Tarifas y cargos*

- Cuotas mensuales por mantenimiento
- Cargos por presentar saldo inferior al mínimo
- Tarifas por falta de fondos
- Cargos por sobregiro y formas de evitar o reducir los costos por sobregiro
- Tarifas por transacciones excesivas
- Tarifas por uso de cajeros automáticos (nacionales e internacionales)
- Tarifas por transferencias bancarias

## Banca Empresarial

### Selección de servicios: factores a tener en cuenta

#### *Comodidad y servicio*

- Sucursales, banca móvil y banca en línea
- Servicio de atención al cliente; soporte telefónico, por correo electrónico y chat
- Recibo y realización de pagos en persona, en línea o ambos

#### *Medidas de seguridad*

- Protección y alertas contra fraudes

#### *Tarifas y cargos*

- Cuotas mensuales por mantenimiento
- Tarifas por transacciones/depósitos en efectivo
- Tarifas por recibir transacciones con tarjeta de crédito
- Tarifas diarias por transacciones de pago por lote con tarjeta de crédito
- Tasa de descuento: porcentaje de cobro por cada transacción procesada con tarjeta de crédito

# Cómo solicitar un Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN)

## ¿Qué es un ITIN?

Los números de identificación personal del contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés) son números de procesamiento de impuestos emitidos por el Servicio de Impuestos Internos (IRS por sus siglas en inglés) para permitir que las personas que no califican para un Número de Seguro Social (SSN) presenten impuestos y cumplan con las leyes tributarias de los Estados Unidos. El IRS no comparte información privada con las autoridades encargadas del cumplimiento de las leyes de migración. Ciertas instituciones financieras aceptan el uso de ITINs para solicitudes bancarias y de crédito. Declarar impuestos con un ITIN puede ser útil para demostrar cuánto tiempo has vivido en los EE. UU.

## ¿Cómo solicito o renuevo un ITIN?

1. Completa el Formulario W-7, Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN) del IRS.
2. Completa una declaración de impuestos federales sobre la renta.
3. Presenta tu Formulario W-7, tu comprobante de identidad y tus documentos de condición de extranjero al IRS. Existen tres opciones:
  - Haz una cita con un Agente Tramitador para realizar el trámite en persona. De esta forma evitarás tener que enviar tu comprobante de identidad y tus documentos de condición de extranjero por correo. O
  - Haz una cita en un Centro de Asistencia al Contribuyente designado por el IRS. Con esta opción también evitarás enviar tu comprobante de identidad y documento de condición de extranjero por correo. O
  - Envía tu Formulario W7, tu comprobante de identidad y tus documentos de condición de extranjero por correo a la siguiente dirección:  
Internal Revenue Service, Austin Service Center, ITIN Operation, PO Box 149342  
Austin, TX 78714-9342  
*El IRS te devolverá tus documentos originales dentro de 14 días hábiles.*

## ¿Cuándo debo solicitar un ITIN?

Un ITIN puede solicitarse en cualquier momento en el que el contribuyente deba declarar impuestos o tenga la obligación de presentar información al IRS. Como mínimo, cuando estés listo(a) para presentar tu declaración de impuestos federales, deberás completar el Formulario W-7 antes de la fecha límite para declarar. Si la declaración de impuestos adjunta al Formulario W-7 se presenta después de la fecha límite para declarar, es posible que enfrentes intereses y/o multas.

## ¿Cuánto tiempo tarda?

Generalmente, si calificas para un ITIN y tu solicitud está completa, recibirás una carta del IRS asignándote un número de identificación fiscal en menos de siete semanas.

## ¿A quién llamo para pedir apoyo?

Si te encuentras dentro de los Estados Unidos, puedes llamar al número gratuito del IRS (800) 829-1040; los contribuyentes que se encuentren fuera de los Estados Unidos deberán llamar al (267) 941-1000 (número no gratuito). Este servicio te permitirá verificar el estado de tu solicitud siete semanas después de presentar el Formulario W-7 y la declaración de impuestos.

## Cómo renovar un Número de Identificación Fiscal Personal (ITIN)

### ¿Cuándo puedo renovar mi ITIN?

Si tu ITIN expiró, podrás renovarlo al presentar tu siguiente declaración de impuestos.

### ¿Cómo renuevo un ITIN que está a punto de expirar?

Para renovar un ITIN que está por vencer, deberás presentar un Formulario W-7 (Solicitud de Número de Identificación Personal del Contribuyente del IRS), proporcionar tu declaración de impuestos federales junto con su original o copias certificadas por la agencia emisora, tu comprobante de identidad y cualquier otro archivo adjunto requerido. Los solicitantes también deben precisar el motivo por el cual necesitan renovar el ITIN, según las instrucciones de llenado del Formulario W-7/W-7(SP). Envía tu solicitud por correo a la siguiente dirección: Internal Revenue Service, ITIN Operation, PO Box 149342, Austin, TX 78714-9342.

Si prefieres no enviar tus documentos por correo, puedes concretar una cita con un Agente tramitador o un Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS.

### ¿Puedo renovar mi ITIN aunque no esté vencido y nadie en mi familia tenga un ITIN a punto de vencer?

Solo necesitas renovar tu ITIN si ya venció y estás presentando una declaración de impuestos federales.

### ¿Cómo sabré si mi ITIN fue renovado? ¿Recibiré una carta?

Cuando se haya renovado tu ITIN recibirás el oficio CP565.

### ¿Cuánto tiempo tarda el trámite de obtención del ITIN?

Generalmente, si calificas para un ITIN y tu solicitud está completa, recibirás una carta del IRS asignándote un número de identificación fiscal en menos de siete semanas (hasta 11 semanas si se solicita durante la temporada pico de impuestos -del 15 de enero al 30 de abril- o desde el extranjero). Si tras este periodo, aún no has recibido respuesta, puedes llamar al (800) 829-1040 (línea gratuita dentro de los Estados Unidos) para preguntar sobre el estado de tu solicitud. Los contribuyentes que se encuentren en el extranjero deberán llamar al (267) 941-1000 (aplican cargos por telefonía).

### Cuando una persona renueva su ITIN, ¿conserva el mismo ITIN o recibe uno nuevo?

Una vez que se asigna un ITIN, ese ITIN pertenecerá al contribuyente, a menos que sea revocado. Cuando una persona renueva su ITIN, se renueva el número asignado previamente.





## Cómo prepararte para tu cita de solicitud o renovación del ITIN en un Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS

### Llama y programa tu cita

con un Agente Tramitador o Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS.

### Lleva los siguientes documentos:

- Dos comprobantes de identidad originales, incluyendo identificación vigente con fotografía emitida por el gobierno y, si ya fue presentada, una copia de tu declaración de impuestos federales.
- Un número de identificación del contribuyente, como un ITIN, si ya cuentas con uno.
- Cualquier otro documento con información tributaria que te indiquen al momento de sacar tu cita.

### Por favor abstente de traer:

alimentos o bebidas, cámaras y armas

### Documentos admisibles como comprobante de identidad y de condición de extranjero

El IRS actualizó los documentos que considera admisibles para comprobar identidad y condición de extranjero, necesarios para obtener un ITIN. Cada documento debe estar vigente y presentar una fecha de vencimiento. Si el documento no cuenta con fecha de vencimiento, se aceptarán sólo documentos emitidos dentro de los 12 meses previos a la solicitud. Los documentos deben mostrar tu nombre y fotografía y respaldar tu reclamo de condición de extranjero. A continuación, te presentamos los únicos documentos admisibles:

- Pasaporte (documento independiente) \*
- Tarjeta o carnet nacional de identificación (debe incluir fotografía, nombre, domicilio actual, fecha de nacimiento y fecha de vencimiento)
- Acta de nacimiento (obligatorio para dependientes menores de 18 años)
- Licencia para conducir de los Estados Unidos
- Licencia para conducir extranjera
- Tarjeta de identificación estatal de los Estados Unidos
- Credencial para votar extranjera
- Tarjeta de identificación militar de los Estados Unidos
- Tarjeta de identificación militar extranjera
- Visa
- Identificación con fotografía del Servicio de Ciudadanía y Migración de los Estados Unidos (USCIS, por sus siglas en inglés)
- Expediente médico (únicamente para dependientes menores de 6 años)
- Expediente académico (únicamente para dependientes menores de 14 años o menores de 18 años si son estudiantes)

*\* El pasaporte es el único documento que acredita tanto la identidad como la condición de extranjero. En el caso de dependientes, el pasaporte debe tener una fecha de entrada en los Estados Unidos para ser considerado un documento independiente, a menos que el dependiente sea nacional canadiense o mexicano o un dependiente de personal militar de los EE. UU. colocado en el extranjero. Si no se presenta un pasaporte, se debe presentar una combinación de dos o más documentos para cumplir con los requisitos.*

# Recursos para solicitar o renovar el ITIN y realizar declaraciones de impuestos federales

## Agentes tramitadores (CAA, por sus siglas en inglés)

*Agentes tramitadores y preparadores de declaraciones de impuestos federales certificados ubicados dentro de 250 millas de distancia, con servicio en inglés y español*



### Latino Taxes LLC

2052 1st Street  
Idaho Falls, ID 83401  
(208) 227-8147  
Citas en:  
[latinotaxusa.com](http://latinotaxusa.com)  
Agencia tramitadora y preparadora de impuestos disponible todo el año.  
Servicios bilingües: Sí  
Entidad privada

### H&R Block

1785 East 17th Street  
Idaho Falls, ID 83404  
(208) 552-6267  
Agencia tramitadora y preparadora de impuestos disponible todo el año.  
Servicios bilingües: servicios en español únicamente entre enero y abril.  
Entidad privada

### La Posada Tax Clinic

355 Fourth Avenue West  
Twin Falls, ID 83301  
(208) 735-1189  
Agencia tramitadora y preparadora de impuestos disponible todo el año.  
Servicios bilingües: Sí  
Entidad sin ánimo de lucro hasta el 2025 para clientes cuyos ingresos sean equivalentes a o por debajo del 250% del nivel federal de pobreza

## Preparación de Declaraciones de Impuestos Federales

*Agencias ubicadas dentro de las 100 millas de distancia, con servicio en inglés y español*

### Biblioteca del Condado de Teton

Programa de Asistencia en Preparación de Impuestos  
125 Virginian Lane  
Jackson, WY 83001  
(307) 733-2164  
Gratis, servicio disponible durante la temporada de declaración de impuestos para hogares calificados.

### Smith, Kunz & Associates

15 West Main Street  
Rexburg, ID 83440  
(208) 356-8500  
Agencia preparadora de impuestos disponible todo el año.  
Entidad Privada

## Centros de Asistencia al Contribuyente del IRS - revisión presencial de documentos para trámites de ITIN

*Para citas, llama al: (844) 545-5640*



### Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS

1820 East 17th Street, Suite 210  
Idaho Falls, ID 83404

### Centro de Asistencia al Contribuyente del IRS

333 S Main Street, Suite 104  
Pocatello, ID 83204



Con el objetivo de desarrollar oportunidades de crecimiento financiero, nos entusiasma mucho ofrecer un programa de círculos o tandas de ahorro, administrado por la organización Mission Asset Fund (MAF), con sede en el Área de la Bahía de San Francisco. Se trata una práctica de préstamo social llevada a cabo en todo el mundo, en la que un grupo de personas se organiza para ahorrar y prestarse dinero. Mediante su programa de tandas, MAF transforma esta práctica en un mecanismo que permite construir historial crediticio.

Los participantes llevan a cabo pagos mensuales y se turnan, cada uno recibiendo préstamos seguros, confiables y con cero intereses por un monto que oscila entre los \$300 y \$2400 dólares. Estos préstamos se reportan a los burós de crédito, permitiendo a los participantes establecer o construir su historial crediticio y a la vez, alcanzar mayor estabilidad financiera.

Para participar en un Círculo o Tanda el aspirante debe cumplir con los siguientes requisitos:

- Ser mayor de 18 años y disponer de una fuente de ingresos (salarios, prestaciones, etc.)
- Tener una cuenta personal de correo electrónico y una cuenta corriente
- Tener un documento de identidad válido con fotografía y un SSN or ITIN

**Si te gustaría conoce más sobre este programa o participar:**

[one22jh.org/es/solicita-apoyo/empoderamiento-financiero](http://one22jh.org/es/solicita-apoyo/empoderamiento-financiero)

(307) 739-4500

#### **TEN ESTO LISTO CUANDO APLIQUES**

- Cuenta de correo electrónico activa
- Comprobante de cuenta de cheques
  - Cheque anulado o
  - Estado de cuenta o documento bancario con su nombre complete y número de cuenta de cheques
- Identificación valida con foto
  - Licencia de conducir, pasaporte o identificación del consulado
- Comprobante de domicilio físico
  - Por ejemplo: factura, contrato de arrendamiento, seguro de propiedad o de alquiler
- SSN o ITIN
- Comprobante de Ingresos
  - 2 talons de cheques más recientes (ingresos brutos) o
  - 3 estados de cuenta más recientes o
  - Carta de beneficios fechado en los últimos 2 meses

