



# Cómo funcionan los cheques

## Cómo funciona el procesamiento de cheques

Supongamos que usted escribe un cheque para su tienda de comestibles local. ¿Qué viene a continuación? Si por casualidad la tienda utiliza el mismo banco que usted, el banco procesa el cheque de forma interna, es decir, toma el dinero de su cuenta de cheques y lo transfiere a la cuenta de la tienda. Si la tienda utiliza un banco diferente que el suyo, el banco de la tienda tiene que comunicarse con el suyo para obtener el pago. Sin embargo, la mayoría de los bancos no se comunican directamente entre sí. Se comunican a través de una organización intermediaria llamada **banco intermediario**.

El procesamiento de cheques, llamado también **liquidación**, tiene cinco pasos básicos. En este ejemplo:

1. Su cheque va al banco de la tienda, donde es depositado.
2. El banco de la tienda envía su cheque, junto con una solicitud de pago, al banco intermediario. Para identificar a su banco, conocido como el banco pagador, el banco intermediario lee el código numérico interbancario, que es el número de nueve dígitos que figura en la esquina inferior izquierda del cheque, a la izquierda de su número de cuenta. El código numérico interbancario identifica al banco que emitió el cheque. Cada banco de los Estados Unidos tiene por lo menos un código numérico interbancario.
3. Una vez que su banco ha sido identificado como banco pagador, el banco intermediario presenta a su banco el cheque que usted escribió, junto con la solicitud de pago. Su banco revisa la solicitud y, si todo está bien con su cuenta, accede a pagarlo.
4. El banco intermediario liquida el cheque, transfiriendo los fondos de su banco al banco de la tienda, por el valor del cheque.
5. Su banco resta la cantidad del cheque de su cuenta de cheques.

Al final de este proceso, la tienda de comestibles tiene acceso al valor en efectivo del cheque que usted emitió. A fin de mes, usted verá que el cheque aparece registrado en el estado mensual de su cuenta bancaria. Y, si recibe los cheques cancelados junto con su estado de cuentas, tendrá en la mano el propio cheque que emitió.



## Cómo funciona el procesamiento de cheques (continuación)

### Retiro de su dinero

Cuando hace un depósito en su cuenta de cheques, puede tener que esperar cierto tiempo para poder retirar su dinero. La tabla siguiente muestra cuánto tiempo tiene que esperar normalmente para los diferentes tipos de depósitos. *Consulte a su banco para ver qué ofrecen.*

Tipo de cheque o depósito	En cuánto tiempo puede retirar su dinero
Depósito directo de beneficios federales como los pagos del Seguro Social, Veteranos de guerra, SSI y Retiros Federales	El día del depósito
Dinero en efectivo	El día laborable siguiente al depósito
Depósito directo de cheques salariales y depósitos electrónicos	El día laborable siguiente al depósito
Cheques del gobierno, cheques de caja y cheques certificados	El día laborable siguiente al depósito
Órdenes postales	El día laborable siguiente al depósito
Cheques	Lo usual es que una parte del dinero, por ejemplo \$100, esté disponible el día laborable siguiente al depósito. El resto del dinero está disponible dos o tres días después del depósito
Órdenes de pago de servicios de pago de cheques	El segundo día laborable siguiente al depósito
Depósitos en un cajero automático (ATM) que pertenece a su banco	El segundo día laborable siguiente al depósito
Cheques u órdenes de pago de bancos, cooperativas de crédito, o servicios de pago de cheques de otras ciudades	El quinto día laborable siguiente al depósito
Depósitos en un cajero automático (ATM) que no pertenece a su banco o cooperativa de crédito	El quinto día laborable siguiente al depósito

Tenga en cuenta que puede tener que esperar más para poder retirar el dinero si (1) su cuenta es nueva, (2) el depósito total es mayor o igual que \$5,000, (3) la cuenta ha tenido numerosos sobregiros, (4) el banco tiene causa razonable para pensar que el cheque no será pagado, o (5) en situaciones de emergencia.

Tenga presente también que, para que el dinero esté disponible al día siguiente, los cheques de los gobiernos estatales y locales normalmente deben presentarse en el mismo estado que los emitió.

La mayoría de los bancos le notificarán por escrito si un depósito en su cuenta de cheques tardará más de lo normal en acreditarse. Para saberlo con certeza, consulte las normas y procedimientos de su banco.



## Retiro de su dinero (continuación)

Recuerde que es usted quien se tiene que encargar del seguimiento de todas las transacciones, tanto si el banco las ha procesado como si no lo ha hecho aún. De lo contrario, podría gastar más dinero del que tiene en su cuenta. Esto se llama un sobregiro. Muchos bancos cobran entre \$15 y \$35 por cada sobregiro. Y algunos bancos siguen cobrando por cada día hasta que se pague el sobregiro y los cargos. Si usted hace varios sobregiros, el banco puede incluso *cerrar* su cuenta.

Para evitar sobregiros, pregunte en su banco sobre un servicio llamado Protección contra Sobregiros ("Overdraft Protection"). Con la Protección contra Sobregiros, el banco transferirá automáticamente dinero de la cuenta vinculada para cubrir sus transacciones. Los bancos suelen cobrar un cargo por las transferencias de protección contra sobregiros, pero suele ser mucho menor que los cargos por sobregiros.

Le invitamos a ponerse en contacto con Wells Fargo para obtener más información y asistencia. Visite nuestro sitio Web en [wellsfargo.com](http://wellsfargo.com) o cualquier sucursal de Wells Fargo.