

## Herramientas para administrar las cuentas

Muchas instituciones financieras ofrecen diversas herramientas para ayudarle a administrar sus cuentas y controlar sus finanzas. He aquí una descripción de las herramientas que puede tener disponibles. Para aprender más, pregunte en su banco.

### ATM

Un cajero automático ATM (“Automated Teller Machine”) es una computadora especializada usada por los clientes bancarios para manejar su dinero de forma segura y conveniente. Casi todos los cajeros automáticos le permiten retirar dinero, y muchos de ellos también le permiten hacer depósitos. En algunos cajeros automáticos, usted puede imprimir un estado de cuenta, verificar los saldos de sus cuentas, transferir dinero entre cuentas e incluso comprar estampillas de correo. Los cajeros automáticos de su propio banco pueden ofrecer estos servicios, pero si el cajero no es propiedad de su banco, tal vez sólo pueda retirar dinero en efectivo. Hay millones de cajeros automáticos en todo el mundo y puede usar muchos de ellos las 24 horas del día, los 7 días de la semana. Algunos ofrecen diferentes opciones de idioma, por ejemplo, el español. Para operar un cajero automático, usted inserta una tarjeta ATM o de débito e ingresa un Número de Identificación Personal (“Personal Identification Number” o “PIN” por sus siglas en inglés), una clave secreta que el banco le ha suministrado o que usted ha creado para dicha tarjeta. Averigüe si su banco cobra algún cargo a sus clientes por el uso de cajeros automáticos. Casi todos los bancos sí cobran un cargo a las personas no clientes por el uso de sus cajeros automáticos.

### Operaciones bancarias por Internet

Las operaciones bancarias por Internet, son una manera de manejar las actividades bancarias, por medio de su computadora personal. Las operaciones bancarias por Internet le permiten revisar sus cuentas en cualquier momento. Eso significa que no tendrá que esperar a recibir el estado de cuenta para revisar la actividad de su cuenta. Muchos bancos ofrecen estados de cuenta en Internet, que son versiones electrónicas de sus estados de cuenta mensuales en papel. Esto es cómodo, ahorra papel y ayuda al medio ambiente. Si realiza sus operaciones bancarias por Internet, la actividad de su cuenta se actualiza a diario o incluso con mayor frecuencia. Puede averiguar rápidamente si las transacciones que ha hecho han sido procesadas por su banco o aún se encuentran pendientes. Entre las funciones útiles se pueden incluir las transferencias ocasionales y las transferencias automáticas entre cuentas (para ayudarle a depositar dinero en los ahorros automáticamente) y el pago de cuentas. Solicite detalles a su funcionario bancario.

### Servicios bancarios móviles de mensajería por texto

El servicio bancario de mensajería por texto le permite conectarse a sus cuentas bancarias desde un teléfono móvil mediante mensajes de texto (a veces esto se llama “Short Messaging Service”, o “SMS” por sus siglas en inglés).



## Servicios bancarios móviles de mensajería por texto (continuación)

Es otra manera de acceder a los saldos de su cuenta y revisar la actividad más reciente que el banco indica en su cuenta, para poder compararla con sus propios registros, sin estar atado al escritorio. En algunos casos, es posible pueda también transferir dinero entre sus cuentas. Típicamente, usted envía a su banco un mensaje de texto usando un comando abreviado y su banco responde con la información que usted ha solicitado. Generalmente, usted recibe la respuesta en un plazo de un minuto, pero el tiempo exacto depende de su proveedor de servicios móviles. Algunos bancos ofrecen este servicio gratis, pero puede tener que pagar cargos por mensajería de texto y el acceso a la Web. Póngase en contacto con su empresa de servicio telefónico móvil para ver si su teléfono y su plan de servicio respaldan la mensajería de texto.

### Alertas

Algunos bancos pueden enviar alertas a su dirección electrónica, teléfono celular o dispositivo inalámbrico. Esto puede ayudarle a mantenerse al día con la actividad de su cuenta. Entre los ejemplos se podría incluir una alerta cuando su saldo disponible está por debajo o por encima de un límite prefijado que usted elige; o un alerta de retiro, indicándole que se ha asentado un retiro.

### Protección contra sobregiros

Su banco podría permitirle vincular una cuenta de ahorros o de crédito a su cuenta de cheques para que se puedan transferir fondos automáticamente de la cuenta vinculada cuando no tiene suficiente dinero en su cuenta de cheques para pagar sus transacciones. Cuando se transfiere dinero de la cuenta vinculada a su cuenta de cheques, el banco puede cobrarle una cuota por transferencia. Recuerde que este servicio puede evitar los sobregiros sólo si usted tiene dinero o crédito disponible en la cuenta vinculada. Por lo general se cobra una cuota por esta transferencia, pero normalmente es mucho menor que la cuota que se cobra por un sobregiro. Las opciones de protección contra sobregiros varían de un banco a otro, así que pregunte por el tipo de las cuentas que pueden ser vinculadas, la cuota por transferencia de protección contra sobregiros y la tasa de interés cobrada por las transferencias desde una cuenta de crédito.



## Herramientas para administrar las cuentas (continuación)

### Depósito directo

El depósito directo de su cheque de salario es una forma segura, fiable y conveniente de recibir el dinero que usted gana. Con el depósito directo su dinero se deposita automáticamente en su cuenta en el día de pago. Seguirá recibiendo un recibo de pago de su empleador en el que se muestra exactamente lo que ha ganado y todas las deducciones de impuestos, beneficios, etc. Sin embargo, con el depósito directo usted no se tiene que preocupar de perder, extraviar ni depositar un cheque en papel. El cheque o cualquier otro ingreso periódico puede depositarse directamente en su cuenta de cheques o de ahorros, gratuitamente. Esta es una opción menos cara que llevar su cheque de salario a una tienda de cobro de cheques.

### Depósito directo de su devolución de impuestos

Hacer que su devolución de impuestos sea depositada directamente a su cuenta es más rápido, seguro y conveniente que esperar un cheque impreso. También puede ayudarle a ahorrar de forma automática. Simplemente siga las instrucciones en el Formulario 1040 o 8888 del Servicio de Rentas Internas ("Internal Revenue Service" o "IRS" por sus siglas en inglés). Puede dividir la devolución entre varias cuentas (incluida una cuenta IRA), designando las cuentas y las cantidades en el Formulario 8888. Para depositar directamente una devolución de impuestos *federales* tendrá que dar el código numérico interbancario ("Bank Routing Number" o "RTN" por sus siglas en inglés) de su banco y el número de cuenta. Los requisitos para las devoluciones de impuestos *estatales* varía, por lo cual deberá leer las instrucciones en el formulario de impuestos de su estado.

### Operaciones bancarias por teléfono

Este servicio le permite obtener servicio al cliente y hacer transacciones bancarias usando el teléfono. La mayoría de los servicios bancarios por teléfono usan un sistema automatizado de contestación telefónica que le permite introducir respuestas usando el teclado de su teléfono. Algunos sistemas también reconocen la voz. Salvo para depósitos o retiros de efectivo, muchos sistemas bancarios telefónicos ofrecen características similares a un cajero automático o a los servicios bancarios de Internet, por ejemplo: revisar la actividad más reciente que el banco indica en su cuenta, para poder compararla con sus propios registros, sin estar atado al escritorio; transferir fondos entre cuentas; y pagar cuentas. Por motivos de seguridad, se le suele pedir que introduzca una contraseña y conteste preguntas de seguridad para que el banco pueda confirmar su identidad. En muchos casos, usted tiene la opción de transferencia a un representante de servicio al cliente que está capacitado para contestar sus preguntas y ayudarle con diversas necesidades, desde pedir cheques e introducir un cambio de dirección hasta explicar productos y servicios o enviar la solicitud de una nueva cuenta. Algunos bancos pueden cobrarle un cargo por la ayuda de un representante de servicio en vivo si su necesidad podría haberse satisfecho mediante el servicio telefónico automatizado.

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.