



## Cargos relacionados con las cuentas y sobregiros

*Minimice los cargos escogiendo las opciones adecuadas*

Es importante comprender los cargos comunes de las cuentas de depósito bancario, las opciones disponibles y las formas en que puede minimizar o evitar los cargos. Cuando se trata de tarifas y cargos bancarios, hay cosas importantes que debe saber, incluidas las opciones que tiene al abrir una cuenta de depósito. Como consumidor, tiene opciones. Al conocer estas opciones, puede elegir la cuenta que mejor se adapte a sus necesidades.

### **Cargos por la cuenta de depósito**

Los bancos están obligados por la ley federal a divulgar cualquier cargo que cobren en relación con una cuenta de depósito. Pregúntele a su banco, o cualquier banco con el que esté considerando abrir una cuenta, sobre la divulgación de apertura de la cuenta y el programa de cargos. Todos los cargos relacionados con los depósitos que su banco puede cobrar deben estar enumerados en estos documentos. Los cargos comunes pueden incluir el mantenimiento mensual o los cargos de retiro de los cajeros automáticos (ATM). Para obtener más información sobre las divulgaciones de

cuentas, visite [FDIC Consumer News, edición de enero de 2021](#).

### **Cargos por sobregiro**

Los cargos por sobregiro ocurren cuando no tiene suficiente dinero en su cuenta para cubrir sus transacciones. El costo de los cargos por sobregiro varía según el banco, pero pueden costar alrededor de \$35 por transacción. Estos cargos pueden acumularse rápidamente y pueden tener efectos en cadena que son costosos. Algunos bancos también pueden cobrar lo que se conoce como cargos por sobregiro continuo o cargos diarios por sobregiro. Estos son cargos que se cobran todos los días que la cuenta permanece sobregirada.

En general, para transacciones con tarjeta de débito en cajeros automáticos o en comercios, los consumidores deben optar por participar, o acordar por adelantado, que el banco puede cobrarle un cargo por sobregiro por cualquier transacción con tarjeta de débito que sobregire la cuenta. Si no se inscribe, no se le puede cobrar el cargo. Sin embargo, su banco puede rechazar su compra si sobregira su cuenta.

Si opta por la protección o cobertura contra sobregiros, su banco puede pagar una compra con tarjeta de débito o una transacción en un cajero automático, incluso si la transacción sobregira su cuenta. Se le cobrará cualquier cargo por sobregiro en el que se incurra como resultado. Su banco debe proporcionar el formulario de suscripción junto con las demás divulgaciones de apertura de la cuenta. Si cambia de opinión en cualquier momento después de inscribirse, aún puede optar por no participar comunicándose con su banco.

Si tiene una cuenta de ahorros separada, podría pensar en vincular su cuenta de ahorros a su cuenta corriente cuando su banco ofrezca esta opción. Si sobregira su cuenta corriente, el banco puede retirar fondos de sus ahorros para cubrir la escasez, siempre que tenga suficientes fondos disponibles. Su banco aún puede cobrarle un cargo por transferir los fondos automáticamente, pero generalmente es menor que un cargo por sobregiro.

## Cargos NSF

Si bien tiene la opción de aceptar o rechazar la cobertura de sobregiro para transacciones con tarjeta de débito, es posible que no tenga otra opción cuando se trata de usar cheques de papel u otras formas para realizar pagos o compras desde su cuenta. Llevar un registro del saldo de su cuenta lo ayudará a evitar cargos por sobregiro de su cuenta en esas situaciones, y también si elige optar por las transacciones con tarjeta de débito. Los bancos no están obligados a obtener su suscripción a los cargos por fondos insuficientes (NSF, por sus siglas en inglés). Si escribe un cheque por más dinero del que tiene en su cuenta sin ninguna cobertura de sobregiro, el cheque no se pagará, pero aún se le cobrará un cargo NSF.

Además, las transacciones de la Cámara de Compensación Automatizada (ACH, por sus siglas en inglés), como su pago directo o los servicios de pago de facturas, pueden ser rechazadas si no tiene fondos suficientes en su cuenta y está sujeto a un cargo NSF.

Los bancos generalmente cobran un cargo NSF por cada transacción, y estos cargos también pueden ser costosos, ya que pueden tener un efecto dominó similar a los cargos por sobregiro. Es su responsabilidad mantenerse al día con los cheques y transacciones que ha realizado desde su cuenta bancaria. Asegúrese de revisar sus extractos bancarios e intente utilizar la banca en línea y las alertas para ayudarlo a realizar un seguimiento de las transacciones de su cuenta bancaria.

## Cargos mensuales por mantenimiento

Los bancos pueden cobrar un cargo mensual para mantener las cuentas de depósito. Estos cargos pueden ser más bajos o eximidos en ciertas situaciones, como cuando tiene depósito directo, mantiene un saldo mínimo o realiza una cierta cantidad de transacciones cada mes. Podría considerar un banco que le permita evitar los cargos de mantenimiento mensuales mediante el depósito directo de su cheque de pago. Pregunte si con depósito directo el banco no cobra este cargo. Registrarse para obtener estados de cuenta electrónicos y no en papel y obtener varios productos de un banco (en lugar de varios bancos) puede ser una forma de eliminar algunos cargos de mantenimiento mensuales.

## Cargos de saldo mínimo

Algunas cuentas pueden tener un requisito de saldo mínimo para evitar cargos. Si debe tener un saldo mínimo en su cuenta, asegúrese de mantener ese saldo para evitar cargos. Pregunte si su banco ofrece alertas de saldo bajo para notificarle, de modo que no caiga por debajo del requisito de saldo mínimo sin saberlo.

## Cargos por usar cajero automático

Algunos bancos cobran por usar cajeros automáticos que no están en su red. Para evitar cargos, use solo los cajeros automáticos que estén en la red de su banco o aquellos que le permitan usar su cajero automático o tarjeta de débito de forma gratuita. Además, pregunte si su banco le reembolsa los cargos por el uso de cajeros automáticos fuera de su red. Algunos bancos lo harán hasta una cierta cantidad de transacciones por año.

## Encontrar la cuenta bancaria adecuada

Compare precios en varios bancos antes de abrir una cuenta. Para ayudarlo a elegir una cuenta en función de lo que es importante para usted, utilice nuestra lista de verificación: [Cómo elegir una cuenta bancaria](#). Elija los servicios que necesita y omita los que no necesita, especialmente si representan un costo adicional. Obtenga una copia de la lista de cargos y divulgación de la cuenta de depósito del banco, y léalas detenidamente para conocer el costo de los servicios que necesita. Elija la cuenta que tenga los servicios que necesita al menor costo.

Hoy en día, hay más opciones de cuentas de transacciones que nunca. Algunos bancos ofrecen a los clientes la opción de una cuenta corriente "sin cheques". Estas cuentas basadas en el uso de tarjetas pueden ofrecer a los consumidores la posibilidad de evitar por completo los cargos por sobregiro.

También hay bancos que ofrecen cuentas con cargos bajos y sin cargos por sobregiros o NSF, como las cuentas certificadas por Bank-On.

Estas cuentas también pueden proporcionar otros servicios gratuitos, como retiros en cajeros automáticos. Encuentre información adicional sobre estas cuentas bancarias de bajo costo en [#GetBanked-español](#).

Los bancos ofrecen muchos tipos de cuentas y programas, por lo que es probable que exista uno que pueda satisfacer sus necesidades específicas. Asegúrese de comparar precios, realizar un seguimiento de sus gastos y a conocer sus opciones.

Una vez que abra una cuenta, siempre es una buena idea realizar un seguimiento del dinero en su cuenta anotando el dinero que gasta o retira de su cuenta. Esto le ayudará a realizar un seguimiento de sus gastos y a mantenerse dentro de su presupuesto.

No tenga miedo de llamar a su banco y preguntarle si pueden eximirle de los cargos en los que ha incurrido, especialmente si no ha tenido muchos cargos en el pasado. Si su banco no puede eximirle de cargos específicos, pregunte si el banco tiene una cuenta diferente que no tenga cargos por los servicios que necesita. Si no es así, y considera que el cargo es costoso, considere buscar una cuenta en un banco diferente. Después de todo, su cuenta es la base de su relación bancaria y debe funcionar para usted.

## Recursos adicionales

FDIC - [Money Smart Como elegir un banco y una cuenta de cheques](#)

FDIC - [Money Smart Podcasts - Open a Checking Account \(inglés\)](#)

FDIC - [How Money Smart Are You? Game on Bank Accounts: You Can Bank On It \(inglés\)](#)

CFPB - [¿Cómo evito o minimizo los cargos por sobregiro?](#)

CFPB - [Abrir una cuenta en un banco o cooperativa de crédito](#)

Para obtener más ayuda o información, vaya a [www.fdic.gov](http://www.fdic.gov) o llame a la FDIC gratis al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342).

Envíe sus ideas para historias o comentarios a Asuntos del Consumidor a [consumeraffairs3@fdic.gov](mailto:consumeraffairs3@fdic.gov)

