

## 2-2: Hacer depósitos y cheques

|  |  |
|--|--|
| <p><u>Elenco</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Darryl</li> <li>• Terri</li> <li>• Alicia, 40-50 años, mujer blanca</li> <li>• Cheryl, mamá, 45-55 años, blanca</li> <li>• Kelly, hija, 22 años, blanca</li> </ul> <p><u>Sinopsis</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Darryl y Terri invitan a Alicia para que le enseñe a Kelly, recién graduada de la universidad, cómo hacer depósitos cheques y llevar el control de las transacciones en el registro.</li> </ul> <p><u>Lugar</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• La casa de Cheryl y Kelly en una zona rural</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>A. Hacer un depósito             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Llenar una ficha de depósito</li> <li>b. Hacer un depósito con una tarjeta del cajero automático</li> </ul> </li> <li>B. Depósito directo             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Fácil y seguro</li> <li>b. No es caro</li> <li>c. Acceso más rápido al dinero</li> <li>d. Se pueden recibir beneficios federales por medio del depósito directo</li> </ul> </li> <li>C. Anotar un depósito en el registro             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Definición de registro</li> <li>b. Número</li> <li>c. Fecha</li> <li>d. Cantidad del depósito o crédito</li> <li>e. Saldo</li> </ul> </li> <li>D. Hacer un cheque             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Número de cheque</li> <li>b. Fecha</li> <li>c. Nombre a la orden de</li> <li>d. Cantidad</li> <li>e. Recordatorio</li> <li>f. Firma</li> </ul> </li> <li>E. Anotar un cheque en el registro             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Número</li> <li>b. Fecha</li> <li>c. Cantidad del pago o débito</li> <li>d. Saldo</li> </ul> </li> <li>F. Anotar otras transacciones en el registro             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Cajero automático</li> <li>b. Débito</li> <li>c. Créditos</li> <li>d. Comisiones</li> </ul> </li> <li>G. Banca en línea             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pago electrónico de facturas</li> <li>b. Estado de cuenta en línea</li> </ul> </li> <li>H. Banca por teléfono             <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Banca por teléfono (línea fija)</li> <li>b. Banca móvil</li> </ul> </li> </ul> |
|--|--|

### *Tema musical sube de volumen*

1. DARRYL: Esta es la “Red de podcast Money Smart, con Darryl y Terri”.

### *Atenuación cruzada de la música con SFX: Paisaje rural.*

2. DARRYL (continúa): En esta serie de podcasts estamos respondiendo preguntas sobre dinero y banca que nos mandan personas de todo el país. Hace poco recibimos una carta de Cheryl Kingsman, de Norfolk, Nebraska.
3. CHERYL: (grabación de ella leyendo la carta que envió, a leer en una manera un poco artificial, de la manera en que alguien que no es actor lo leería en voz alta) “Estimados Terri y Darryl:...”
4. DARRYL: (interponiéndose) Por supuesto, quiso decir “Darryl y Terri”.

5. CHERYL: “Mi hija Kelly acaba de terminar sus estudios en la universidad estatal. Volvió a casa y abrió su primera cuenta de cheques. No es tan obvio cómo hacer lo básico, es decir, cómo hacer depósitos y cheques. ¿Pueden ayudarla?”
  6. DARRYL: Hicimos un viaje en carro a Nebraska y trajimos a una de nuestras expertas financieras, Alicia Bianca. Fue un largo trayecto desde el hotel, pero aquí estoy en el hogar de las Kingsman con Alicia y, por supuesto, mi compañera Terri. *(pausa)* ¿Terri?
  7. TERRI *(despierta sorprendido)*: ¿Hm? Sí. ¡Estoy lista!
  8. DARRYL: Terri, ¿sabes dónde estás?
  9. TERRI: Sí. Lo siento. No dormí bien anoche.
  10. DARRYL: ¿Te preocupaba algo?
  11. TERRI: Ya sabes, soy una chica de ciudad. Y aquí todo está tan... *callado*. No pude pegar los ojos. Esperaba oír las sirenas de las ambulancias. Los gritos de los aficionados en un partido de béisbol. *Algo* que me ayudara a conciliar el sueño.
  12. DARRYL: Bueno, trata de despabilarte. Estamos en casa de las Kingsman. Cuidado, no vayas a pisar eso.
  13. TERRI: ¿Qué? *SFX: sonido de chapotear* ¡Ay!
- SFX: El piso del porche hace sonido, tocan en la puerta.*
14. CHERYL: ¿Sí?
  15. DARRYL: Hola, señora Kingsman. Somos Darryl y Terri.
  16. TERRI: *(en voz baja)* No se limpian.
- SFX: Botas restregadas en el pasto o en los escalones.*
17. CHERYL: ¡Ah, sí, del podcast! (“gritando” *sin micrófono*) ¡Kelly! *(a la gente que está en la entrada)* Pasen, por favor.
- SFX: sonidos de la puerta abriéndose más y dos personas entrando, pasos bajando las escaleras mientras Kelly llega a recibir a la gente*
18. CHERYL: Les presento a mi hija, Kelly.
  19. KELLY: Eeh... Hola.
  20. CHERYL: Son las personas de la radio que te conté.

21. DARRYL: ¡Felicidades por tu graduación, Kelly! Te presento a Alicia Bianca. Es una de nuestras expertas, vicepresidenta del Second Community Bank, y también da clases del programa Money Smart como voluntaria.
22. ALICIA: Hola.
23. CHERYL: Bienvenida, Alicia. Espero que pueda ayudarle a Kelly con su nueva cuenta.
24. ALICIA: Puede estar segura de que haré todo lo posible.
25. CHERYL: Pasemos al comedor. Ahí podremos usar la mesa grande. ¿Vienes, Terri?

*SFX: Botas restregando en el pasto y en los escalones*

26. TERRI: (*rezongando*) ¡No se quita esta cosa! (*a Darryl*) Aquí me quedo.

*SFX: Entran a la casa, andan por el pasillo, se sientan en las sillas*

27. DARRYL: Gracias por tu carta, Cheryl. Sabes, es curioso, pero con todas las opciones de banca que hay en estos días, como los cajeros automáticos, la banca en línea, las tarjetas débito e incluso la banca móvil, todavía hay veces en que es necesario hacer un depósito o un cheque.
28. CHERYL: Eso es lo que descubrimos.
29. KELLY: Sí. En la escuela teníamos tarjetas para todo. La cafetería, la librería. Nunca tuve que hacer un cheque ni nada por el estilo.
30. ALICIA: Es útil aprender los aspectos básicos de hacer cheques y depósitos, aunque, como muchos de nosotros, termines usando sobre todo los cajeros automáticos y la banca en línea.
31. DARRYL: ¿Por dónde empezamos?
32. CHERYL: Bueno, Kelly tiene varios cheques que le dieron como regalo de graduación. ¿Qué les parece si le explican cómo se hace un depósito?
33. ALICIA: Seguro. Si vas a ir a una ventanilla o quieres hacer el depósito por correo, necesitas llenar primero una ficha de depósito. Empecemos por ahí.
34. KELLY: Bueno.
35. ALICIA: ¿Ya tienes cheques personalizados?
36. KELLY: Sí. Ayer me llegó mi chequera por correo.

37. ALICIA: Perfecto. Verás que al final de cada chequera hay fichas de depósito preimpresas con tu nombre, dirección y número de cuenta. Si no tienes fichas personalizadas, en el banco siempre hay fichas en blanco. Sólo necesitas llenarlas con tu nombre y número de cuenta.
38. KELLY: Aquí hay una.
39. ALICIA: Muy bien. Para empezar, escribe la fecha de hoy en la línea de fecha.
40. KELLY: De acuerdo.
41. ALICIA: Del lado derecho de la ficha, hay renglones para escribir las cantidades de depósito. El primer renglón dice “efectivo”. Si quisieras depositar billetes y monedas, ahí tendrías que anotar el total.
42. KELLY: Sólo tengo cheques.
43. ALICIA: Perfecto. Deja el primer renglón en blanco. Los renglones que están debajo del de “efectivo” son donde tienes que escribir las cantidades de los cheques que deseas depositar. ¿Cuál es el primer cheque que tienes?
44. KELLY: Uno de ciento cincuenta dólares. Del tío Ted.
45. ALICIA: Bueno. Escribe 150 dólares y cero, cero centavos en el primer renglón. ¿Te das cuenta de que el punto decimal ya está impreso?
46. DARRYL: Eso facilita alinear las cantidades, ¿verdad, Terri?

*SFX: Terri hace un ronquido mientras duerme, se despierta*

47. TERRI: (*sorprendido*) ¿Qué?... ¡Huy, lo siento!
48. CHERYL: (*riendo*) ¿No dormiste? Debes de ser una chica de ciudad.
49. TERRI: ¡Perdóñenme!
50. CHERYL: No te preocupes, cariño.
51. KELLY: ¿Y cómo deposito más de un cheque? ¿Simplemente los anoto en la ficha uno después del otro, cada uno en su renglón?
52. ALICIA: ¡Exacto! Y al reverso de la ficha de depósito hay más renglones, si los necesitas.
53. KELLY: ¡Ojalá tuviera que depositar tantos cheques!

54. ALICIA: Bueno, si así fuera, el frente de la ficha de depósito tiene espacio para que anotes la cantidad total de los cheques que escribiste al reverso.
55. KELLY: Muy bien. El siguiente cheque es por 100 dólares. Y el último, de mi abuela, es por 25.
56. ALICIA: Entonces suma todas las cantidades en efectivo, si la hay, y en cheques y escribe el resultado donde dice “subtotal”.
57. KELLY: Son 275 dólares. ¿Correcto?
58. ALICIA: Sí.
59. KELLY: ¿Qué es este espacio debajo del “subtotal”? Dice: “menos efectivo”.
60. ALICIA: Es por si quisieras que te dieran algo de efectivo de tu depósito. Supón que quisieras 40 dólares en efectivo para el fin de semana.
61. KELLY: Entonces, depositaría en realidad sólo 235 dólares.
62. ALICIA: Exacto. En ese caso escribirías 40 dólares en la línea “menos efectivo” y luego 235 dólares en la línea que dice “depósito neto”. Si te dan efectivo, necesitas firmar la ficha de depósito en el renglón debajo de la fecha donde dice “Firme aquí si recibió efectivo del depósito”.
63. KELLY: No, quiero depositarlo todo.
64. ALICIA: Entonces escribe cero, cero en la línea “menos efectivo” y doscientos setenta y cinco dólares al lado de “depósito neto”. ¡Eso es todo! Luego irías con un cajero en una ventanilla del banco y le darías los cheques y la ficha de depósito. Ah, un momento, hay algo más.
65. KELLY: ¿Qué?
66. ALICIA: Antes de darle tu depósito al cajero o ingresarlo en el cajero automático, necesitas endosar cada cheque. Mira, dale vuelta a cada cheque y firma al reverso.
67. KELLY: Ya recuerdo. Lo tuve que hacer cuando me dieron unos cheques de cumpleaños.
68. ALICIA: ¡Ahí tienes! Entonces el cajero toma el depósito, lo ingresa a tu cuenta y te da un recibo por la transacción.
69. KELLY: Bueno. Qué sencillo.
70. DARRYL: Es todavía más sencillo depositar los cheques en un cajero automático.

71. ALICIA: ¡Sí! Después de introducir la tarjeta y tu número de clave, en muchos cajeros automáticos puedes depositar los cheques directamente ahí. Sin ficha de depósito ni sobre. Muchos escanean los cheques y leen automáticamente la cantidad.
72. KELLY: ¡Vaya!
73. ALICIA: Hay algo que recomiendo mucho.
74. KELLY: ¿Qué?
75. ALICIA: Es muy buena idea registrar todas tus transacciones: depósitos, cheques que hagas, compras con tarjeta de débito, comisiones de la cuenta, etcétera. Anota *todo* en el registro de tu chequera. Si lo mantienes al corriente, siempre sabrás lo que tienes en tu cuenta. Y eso te ayudará a evitar sobregiros y cheques sin fondos.
76. DARRYL: ¡Ja! Ojalá me acordara de hacerlo un poco más seguido. Terri, ¿sabes cuánto me costó esa caja de tiras de carne que compré la semana pasada, tomando en cuenta el sobregi...? ¿Terri? ¡Terri!
77. TERRI: (*despierta sorprendido*) ¡Mmm! Sí. ¡Estoy lista!
78. DARRYL: Olvídalo, “chica de ciudad”.
79. CHERYL: ¿Podría mostrarle a Kelly cómo hacer el registro, Alicia?
80. ALICIA: Con gusto, señora Kingsman. Mira, Kelly, en la parte del frente de tu chequera hay un bloc con muchos renglones y columnas en blanco.
81. KELLY: ¿Este?
82. ALICIA: Sí. Ese es el registro. Casi todos los registros de las chequeras tienen seis columnas principales, como esta. La primera columna es para el número o código del cheque. La segunda es para la fecha. La tercera es para anotar el beneficiario del cheque o de dónde vino el depósito. La cuarta columna es para anotar el monto del pago, retiro o comisión; la quinta columna es para depósitos o créditos.
83. KELLY: ¿Para qué es la última columna, la que está al extremo derecho?
84. ALICIA: La última columna es para llevar el saldo de la cuenta. Para eso, necesitamos saber cuánto hay exactamente en la cuenta en este momento.
85. CHERYL: La abrí con el regalo de graduación que le di. En este momento hay 300 dólares en la cuenta.
86. KELLY: ¡Mamá! ¡Muchas gracias!
87. DARRYL: (*suspirando*) Me encanta cuando acercamos a la gente.

*SFX: Terri, dormida, indica que le place con un “awwwww!” y un corto ronquido.*

88. ALICIA: Muy bien, Kelly. Anota ese saldo inicial aquí. A cada transacción le corresponde a un renglón. Por lo tanto, usaremos la primera para anotar tu depósito. No necesitas poner ningún número en la primera columna, porque es un depósito y no un cheque. Escribe la fecha de hoy en la segunda columna.
89. KELLY: ¿Aquí?
90. ALICIA: Sí. Luego escribe “depósito” en la tercera columna y en la quinta columna escribe el total del depósito.
91. KELLY: 275 cero, cero. No pongo nada en la cuarta columna, ¿verdad?
92. ALICIA: Correcto, porque este es un depósito.
93. KELLY: ¿Y cómo hago esto, donde dice – “saldo”?
94. ALICIA: Muy importante. En la última columna tienes que sumar el saldo inicial de 300 dólares del renglón anterior – y la cantidad de tu depósito de este renglón.
95. KELLY: 575 dólares.
96. DARRYL: (*admirando*) ¡Qué bien!
97. ALICIA: Esa es la cantidad que tienes que escribir en la última columna. De ese modo, si mantienes el saldo al corriente, siempre sabrás cuánto dinero tienes en tu cuenta.
98. KELLY: Entiendo. Si tuviera que hacer un cheque o algún otro pago, tendría que restar la cantidad en vez de sumarla.
99. ALICIA: Sí. Muy bien.
100. KELLY: ¿Puedo hacer un cheque ahora?
101. ALICIA: Sólo quiero señalar que mantener el registro al día tiene otra ventaja. Supón que te hacen una pregunta; por ejemplo, una compañía de tarjetas de crédito llama y dice que no han recibido tu pago todavía. Puedes buscar en el registro y decirles que les mandaste el cheque número 325 por 145 dólares y 36 centavos el día primero de octubre.
102. DARRYL: ¿Para qué quieres hacer un cheque, Kelly?
103. KELLY: Mamá está pagando la factura de mi teléfono móvil. Aquí esta. Son 78 dólares y 23 centavos al mes. ¡Es increíble!
104. CHERYL: Deberías dejar de mandar tantos mensajes de texto a partir de ahora.

105. KELLY: ¡Mamá!
106. DARRYL: (*suspirando*) Me parte el corazón cuando la gente a quien acercamos deja que los mensajes de texto hagan que se interpongan entre ellos.
107. ALICIA: Vamos a intentarlo. Mira el primer cheque que tienes. Tiene un número de referencia en la esquina superior derecha. Lo necesitarás después para el registro.
108. KELLY: El primero es el 101.
109. ALICIA: Correcto. Para empezar, escribe la fecha de hoy en la línea de fecha; incluye el mes, el día y el año. Luego escribe el nombre de la persona o empresa a la que le quieres pagar en la línea marcada “Páguese a la orden de”. En este caso es la compañía de telefonía móvil.
110. KELLY: (*pausa*) Muy bien.
111. ALICIA: Ahora escribe la cantidad del cheque. Tienes que hacerlo dos veces en cada cheque, de dos maneras distintas. Primero, escribe la cantidad en número en el recuadro rectangular al final de la línea del beneficiario. ¿Lo ves? Sabrás que es el recuadro correcto porque tiene el signo de dólares delante. Escribe 78 punto 23 ahí. Incluso si es una cantidad cerrada, como 70 dólares, escribe un punto decimal y dos ceros. Así nadie puede añadir números a tu cheque de manera fraudulenta.
112. DARRYL: ¡Qué buena idea!
113. ALICIA: En el siguiente renglón, escribe la cantidad del cheque en letra.
114. KELLY: ¿Qué quieres decir?
115. ALICIA: Escribe las cifras como palabras, por ejemplo “setenta y ocho”. Luego escribe los centavos como una fracción de centésimas, como 23 centésimas. Te repito que esto es para impedir que alguna persona cambie la cantidad del cheque.
116. KELLY: De acuerdo.
117. ALICIA: Hay dos renglones más. El que está en la parte inferior izquierda es para escribir un recordatorio. Por ejemplo, puedes escribir algo así como “factura de teléfono de octubre”. A veces, las compañías que te envían facturas quieren que escribas tu número de cuenta de facturación en alguna parte del cheque. La línea del recordatorio es un buen lugar para eso. Luego firma en la línea que aparece en la parte inferior derecha y eso es todo.
118. KELLY: ¿Y luego lo anoto en el registro?
119. ALICIA: ¡Excelente, aprendes muy rápido! Muy bien, vamos a hacerlo.



120. KELLY: Bueno, escribo el número del cheque en la primera columna, ¿verdad? Luego la fecha. Luego la cantidad por la que hice el cheque.
121. ALICIA: Correcto, y como este es un cheque, la cantidad va en la cuarta columna.
122. KELLY: Y para obtener el saldo, tengo que restar 78 dólares y 23 centavos de los 575 dólares que tendré después del depósito. No sé si puedo hacer el cálculo mentalmente.
123. DARRYL: Terri es muy buena para eso. ¿Terri? ¡Terri!
124. TERRI: ¿Mmph?
125. DARRYL: Olvídalo.
126. CHERYL: El resultado es 496 dólares y 77 centavos.
127. KELLY: Gracias, mami.
128. DARRYL: Kelly, ¿ya tienes en claro cómo hacer cheques y depósitos y anotarlos en el registro de la chequera?
129. KELLY: Creo que sí. Pero, ¿qué me dicen de registrar otras cosas, como cuando uso el cajero automático?
130. ALICIA: Buena pregunta. Si es un pago o un retiro, por ejemplo, si compras algo con tu tarjeta de débito o retiras efectivo del cajero automático, tienes que anotarlo como si fuera un cheque. Aunque, como es lógico, no habrá número de cheque. Escribe un recordatorio, como “Cajero automático” o el nombre de la tienda donde utilizaste tu tarjeta de débito. ¡Puedes escribir cualquier descripción, siempre y cuando sepas lo que significa! También tienes que anotar todos los créditos y comisiones que te cargan en tu cuenta tan pronto como sea posible.
131. DARRYL: Así es. Incluso las comisiones pequeñas por usar el cajero automático de otro banco se van sumando y pueden provocar un sobregiro. ¡Vaya si yo lo sabré!
132. KELLY: Las tiras de carne...
133. DARRYL: Exacto.
134. KELLY: ¿Cómo calculo cuáles son esos créditos y comisiones?
135. ALICIA: Vas a recibir un estado de cuenta de tu banco todos los meses y todo aparecerá indicado claramente ahí. Cuando “cuadres” tu chequera, concilia los cargos y créditos que todavía no hayas anotado. Sin embargo, lo que es aún mejor es la banca en línea.

136. CHERYL: A mí también me gustaría saber más de eso.
137. ALICIA: Verán, aunque es bueno saber cómo se hace un cheque o cómo se llena una ficha de depósito, me parece que Kelly preferirá hacer muchas de sus operaciones bancarias en línea. Si tienes acceso a internet, puedes ver cuánto dinero tienes en tu cuenta, consultar si ya se registró un depósito o cheque en tu cuenta, transferir dinero entre cuentas e incluso pagar tus facturas.
138. DARRYL: ¿Y si no tengo acceso a internet?
139. ALICIA: Puedes hacer muchas de estas cosas con la banca por teléfono. Sin embargo, muchas personas están llevándola un paso más adelante si tienen un teléfono inteligente y su banco y proveedor de telefonía celular permiten la banca móvil. Además de todo lo que acabo de mencionar, puedes tener la opción de recibir avisos en mensajes de texto sobre el saldo de tu cuenta o las transacciones que haces.
140. CHERYL: *(a Kelly)* Creo que vas a tener que fijarte si esos mensajes de texto están incluidos en tu plan teléfono móvil.
141. KELLY: *(rezongando)* Sí, mamá.
142. ALICIA: Pienso que una de las mejores partes de la banca en línea es el pago electrónico de facturas. Si tu banco lo ofrece, quizá no tengas que volver a hacer cheques nunca más.
143. KELLY: ¿Cómo funciona?
144. ALICIA: De dos maneras. Puedes establecer el pago electrónico de facturas para que una empresa pueda sacar el dinero automáticamente de tu cuenta cada mes en la fecha de pago. Eso es muy práctico para gastos mensuales que son siempre iguales, como el pago de un préstamo estudiantil. Para otros gastos, como la factura del teléfono móvil que acabas de pagar, Kelly, tendrás que introducir toda la información en línea y el banco enviará por correo o transferirá el dinero en tu nombre o en cualquier fecha que tú elijas. Sin necesidad de cheques impresos, estampillas ni viajes al correo. Sólo asegúrate de llevar el control de los pagos electrónicos que realices, igual que lo harías con una transacción común y corriente con tarjeta de débito.
145. KELLY: Qué maravilla.

*SFX: Sonido del gallo*

146. TERRI: *(de repente despierta)* ¿Qué fue eso?
147. CHERYL: *(riendo)* Es Foghorn, el gallo; está en el patio.

148. KELLY: (*riendo*) Empezó a las cinco de la mañana y no parará hasta que se meta el sol.
149. TERRI: (*rezongón*) Me conformaría con una buena alarma de auto en este momento.
150. DARRYL: Bueno, creo que hemos cubierto mucho en este segmento. Quiero darles las gracias a Kelly y a Cheryl por invitarnos a su casa, a Alicia por sus magníficos consejos, a Terri por hacer el valiente esfuerzo de *tratar* de permanecer despierta y a Foghorn por facilitárselo.
151. KELLY, CHERYL: ¡Muchas gracias!
152. ALICIA: ¡Fue un placer ayudarlas!
153. DARRYL: Estoy seguro de que Terri se recuperará para nuestro próximo segmento. Por el momento, hasta luego, desde Norfolk, Nebraska, y gracias por escuchar la “Red de podcast Money Smart, con Darryl y Terri”.

*Música sube y se acaba.*