

**VOLANTE DE
ACTIVIDADES BANCARIAS
Datos sobre el *Community Reinvestment Act (CRA)*
(Acta de Reinversión en la Comunidad)**

El *CRA* es un proyecto de ley que aprobó el Congreso en 1977. Dice que los bancos tienen que contribuir a toda la comunidad a cambio de los beneficios que reciben del gobierno.

¿Por qué se aprobó este proyecto de ley?

Antes del *CRA*, algunos bancos eran injustos hacia ciertas personas y vecindarios. Le negaban a personas préstamos debido al color de su piel y el vecindario en donde vivían. También rehusaban localizar sucursales en muchos de estos vecindarios.

¿Cómo me afecta esta ley a mí?

A los bancos ahora se les exige educar a los miembros de la comunidad, no importa su ingreso, acerca de los productos y servicios que están disponibles. Los bancos también tienen prohibido negarle crédito a personas en base a factores discriminatorios, tales como el color de la piel o el vecindario en que viven. También deben hacer un esfuerzo para localizar sucursales en todas partes de la ciudad que sirven.

¿Cómo se hace cumplir?

Las agencias que están a cargo del negocio de la banca evalúan cuán bien los bancos están contribuyendo a sus comunidades. Cuando los bancos aplican para expandirse o incorporarse, las evaluaciones se toman en cuenta. Si no obedecen la ley, sus solicitudes pueden ser negadas y también pueden perder un montón de dinero. Esto ayuda a que los bancos cumplan con la ley.

¿Cómo me puedo enterar si mi banco obedece esta ley?

Pregúntele a su banco acerca de su *Performance Evaluation* (Evaluación por su Desempeño en Cumplir) con el *CRA*. También puede averiguar en línea en el sitio web www.ffiec.gov/cracf/crarating/main.cfm la puntuación de *CRA* de su banco.

¿Puedo averiguar si mi cooperativa de crédito está cumpliendo?

Las cooperativas de crédito no caen bajo la ley *CRA* porque son instituciones de membresía.

VOLANTE DE ACTIVIDADES BANCARIAS

Ventajas y desventajas de los productos bancarios

Cuentas de cheques

Las cuentas de cheques se supone que sean rápidas, tengan el dinero disponible, y no ahorros. Por eso es que muchas no pagan mucho, si algún, interés.

Ventajas

- Su dinero queda a sólo la distancia de un cheque o máquina ATM.
- Una sucursal de banco usualmente no está lejos.
- Tal como todos los depósitos de banco, las cuentas de cheques están aseguradas por el gobierno.

Desventajas

- Dependiendo del banco, puede que le den poco o ningún interés en el dinero en su cuenta.
- Muchas cuentas de cheque requieren un balance mínimo, y/o cuotas de cargo.

Cuentas de ahorros

Las cuentas de ahorro son un compromiso entre un certificado de depósito y una cuenta de cheques. No hay multas por sacar su dinero cuando quiera, pero no es tan fácil gastarlo como con una cuenta de cheques.

Ventajas

- El dinero en una cuenta de ahorros está asegurado por el *FDIC* (*Federal Deposit Insurance Corporation* – Corporación Federal de Seguro de Depósitos).
- Los mínimos para las cuentas a menudo son bajos o no existen.

Desventajas

- Las ganancias de los ahorros son muy bajas.

Cuentas de depósito *money market*

Los bancos ofrecen cuentas de depósito *money market*, usualmente requieren un balance mínimo, y permiten un número limitado de transacciones (por ejemplo, seis transferencias, tres de las cuales pueden ser cheques escritos en la cuenta).

Ventajas

- Las cuentas de depósito *money market* son de muy fácil acceso. A menudo uno puede retirar o depositar dinero con cheques, transferencias, e incluso en los *ATMs*.
- Ya que los bancos las ofrecen, las cuentas *money market* están aseguradas por el *FDIC*.

Desventajas

- Rinden menos que los certificados de depósito.
- Si su cuenta baja a menos del balance mínimo requerido, o usted excede el número limitado de transacciones, puede que le impongan una multa.

Ventajas y desventajas de los productos bancarios (Continuado)

Fondos *Money Market*

Las agencias de la bolsa y las familias de fondos mutuos ofrecen los *fondos money market*. Estos fondos se invierten en títulos valores muy accesibles y en seguros tales como los certificados de depósito, seguridades del gobierno, y obligaciones a corto plazo emitidas por corporaciones.

Ventajas

- Con un *fondo money market*, usted puede tener el dinero a la mano muy rápido. A menudo, puede escribir cheques o usar una tarjeta ATM.
- El rendimiento de los fondos *money market* típicamente es más alto que el rendimiento de las cuentas *money market*.
- Los emisores se esfuerzan enormemente para mantener su inversión segura.

Desventajas

- Los fondos *money market* no están asegurados por el *FDIC*.
- No hay garantía de que el precio de su inversión va a retener su valor.

Certificados de depósito (CDs)

Los CDs son cuentas con un límite de tiempo específico, el cual puede durar desde tres a 60 meses (i.e., cinco años). La mayoría de los CDs son emitidos por bancos.

Ventajas

- Los CDs son muy seguros ya que la mayoría son ofrecidos por bancos y por lo tanto están asegurados por el *FDIC*.
- Dependiendo de cuánto duren hasta la madurez, los CDs pueden pagar más que los *money markets*.

Desventajas

- Su dinero no está asequible hasta que el CD madura. Si fuese necesario, usted puede redimir su CD antes de tiempo, pero tiene que pagar una multa.

Las letras o notas del gobierno de EE.UU.

Los "*treasuries*" (letras o notas del Tesoro norteamericano) están respaldados por el gobierno estadounidense. Las letras del Tesoro maduran en menos de un año; las notas del Tesoro maduran entre dos y diez años.

Ventajas

- Los *treasuries* se consideran la inversión más segura del mundo.
- Pueden ser comprados directamente, sin tener que pagar una comisión, en www.publicdebt.treas.gov/sec/secdir.htm.
- Están exentos de impuestos estatales y locales.

(Continúa en la próxima página)

Ventajas y Desventajas de los productos bancarios (Continuación)

Desventajas

- Si va usted de compras, puede conseguir mejor rendimiento de los *money markets*, CDs, y bonos corporativos. Si necesita usted su dinero antes de que maduren los seguros, es posible que no consiga todo el dinero de vuelta.

Bonos I

Los Bonos I son ahorros indexados por la inflación emitidos por el gobierno norteamericano. La cantidad que un Bono I paga se ajusta para mantenerse al tanto de la inflación y proteger el poder adquisitivo de su dinero.

Ventajas

- Los Bonos I están respaldados por el gobierno norteamericano.
- La "I" en el Bono I protege su inversión en contra de la inflación.
- Se venden en denominaciones manejables, desde entre \$50 hasta \$10,000.
- Pueden ser comprados de la mayoría de las instituciones financieras, incluyendo www.publicdebt.treas.gov/sec/sectrdir.htm.
- Las ganancias están exentas de impuestos estatales y locales, y pueden estar exentas de todo impuesto si se utilizan para gastos asociados con la educación pos-secundaria.
- Los impuestos sobre las ganancias se pueden diferir hasta por 30 años.
- The yield is fairly good, compared to other options.

Desventajas

- Tiene que tener un Bono I por lo menos seis meses, y tiene que pagar una multa que suma a las ganancias de tres meses si redime los bonos antes de haber sido dueño/a de ellos por cinco años.

Adaptado de <http://www.fool.com>

HOJA DE ACTIVIDADES BANCARIAS

¿Cuánto cuesta cobrar cheques y comprar giros postales?

Vivir con un presupuesto estrecho hace que cada penique cuente. Si no usa una cuenta de banco para cobrar cheques y pagar sus cuentas, lo más seguro que esté gastando demasiado por estos servicios.

- Su cheque del trabajo es de \$320.00. El cobrador de cheques le cobra 2.5% del valor nominal del cheque por cobrarlo (\$8.00).
- Si usted cobra 50 de estos cheques cada año, está usted pagando _____.
- Usted también compra giros postales para pagar sus cuentas, como cuatro al mes. Paga \$1.25 por cada giro postal.
- En un año, paga usted 4 x 12 x \$1.25: _____.

Sus gasto anual en servicios financieros en total suma a

\$ _____.

Sus alternativas

- Puede abrir una cuenta de cheques en un banco o cooperativa de crédito.
- Puede preguntarle a su empleador si su compañía está dispuesta a cobrarle su cheque, o puede ir al banco donde el empleador tiene su cuenta y cobrar su cheque, usualmente de gratis.
- Algunos supermercados le cobran su cheque si va usted de compras allí.
- Muchos bancos cobran de gratis los cheques del gobierno.
- Si recibe usted un cheque personal, el banco cuyo nombre está en el cheque puede cobrar el cheque de gratis.

VOLANTE DE ACTIVIDADES BANCARIAS

Consejos para escoger la institución financiera que le conviene a usted

- Procure el emblema de la *FDIC*—significa que sus depósitos estarán protegidos hasta \$100,000.
- Vaya usted de compras -- Compare los costos de las cuentas en los diferentes bancos de su área. Sepa qué tipos de transacciones hace usted regularmente y evalúe las cuentas en base a sus necesidades.
- Préstele atención a las cuotas – Entre ellas hay cobros por el uso de *ATMs*, indagaciones sobre su balance, ver un cajero en persona, cuotas mensuales fijas, cuotas por cheque, cuotas por protección de sobregiros, cuotas por no acatarse al balance mínimo, cuotas por cheques rebotados, cuotas por usar los *ATMs* de otro banco, poner paros en los cheques, proporcionar cheques cancelados con declaraciones mensuales e incluso por cerrar su cuenta.
- Considere llevar a cabo sus actividades bancarias en cooperativas de crédito – Las cooperativas de crédito son instituciones alternativas a los bancos comerciales en que los dueños son miembros. Ya que las cooperativas de crédito no tienen que pagar dividendos sobre acciones, sus cuotas generalmente son más bajas. Muchas cooperativas de crédito tienen sucursales, redes *ATM*, y ofrecen todos los servicios de un banco, a pesar de que típicamente ofrecen menos variedades de productos bancarios. Muchas compañías, uniones, gobiernos estatales y locales, y comunidades tienen cooperativas de crédito en las cuales puede calificar usted para ser miembro. Si un miembro de su familia califica, generalmente todo el mundo puede ingresar. Las cooperativas de crédito están aseguradas por el gobierno federal, tal como los depósitos de banco.

Cosas de las cuales estar pendiente:

Cuentas vinculadas – Busque los bancos que ofrecen una cuenta de cheques vinculada con otra cuenta. Su balance en la cuenta de ahorros, por ejemplo, puede contrabalancear el requisito de un balance para su cuenta de cheques.

ATMs – Si usted usa los *ATMs* frecuentemente, busque un banco que tenga muchos de ellos.

Depósito directo -- Muchos bancos ofrecen cheques gratis o de bajos costos con el depósito directo ya que ahorran dinero al evitar tener que procesar los cheques de papel. Muchos empleadores ofrecen depósito directo. El gobierno federal también paga Seguro Social y otros beneficios mediante los depósitos directos.

Opciones de cuentas de cheques simples – Si usted no escribe muchos cheques al mes y no puede satisfacer los balances mínimos exigidos para evitar cuotas regulares de tener una chequera, averigüe si ofrecen cuentas de cheques simples con cuotas fijas.

Cosas de las cuales estar al tanto:



- Cuentas que ganan intereses – Si no puede mantener balances mínimos altos, es mejor evitar estas cuentas porque las cuotas le pueden costar más de lo que vale la pena ganar el interés bajo por su balance.
- Nivel de comodidad—¿Los empleados le ofrecen sugerencias útiles? ¿Le contestan sus preguntas rápida y certeramente? ¿Las horas y localizaciones del banco sirven sus necesidades?

VOLANTE DE ACTIVIDADES BANCARIAS Escoger una institución financiera

Cuando busque una institución financiera, traiga esta lista de cotejo. Abajo siguen algunas preguntas que lo ayudarán a determinar qué institución financiera le conviene a usted.

	Institución Financiera A	Institución Financiera B	Institución Financiera C
Nombre de la institución			
¿Ofrece lo que necesito?: Cheques <input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Tarjeta Crédito <input type="checkbox"/> Préstamo Auto <input type="checkbox"/> Hogar <input type="checkbox"/> Hipoteca <input type="checkbox"/> Deuda <input type="checkbox"/> Consejería <input type="checkbox"/>			
¿Qué cuotas y costos tiene? Balance mínimo <input type="checkbox"/> Cargo por cheque <input type="checkbox"/> Cuota mensual <input type="checkbox"/> Cheque sin fondos <input type="checkbox"/> Otro <input type="checkbox"/>			
¿Está el banco en un lugar conveniente? A mi hogar <input type="checkbox"/> A mi trabajo <input type="checkbox"/> Horas <input type="checkbox"/>			
¿Tiene ATMs? ¿Cuántos? <input type="checkbox"/> ¿Qué red? <input type="checkbox"/> ¿Cuáles son las cuotas? <input type="checkbox"/>			
¿Son serviciales los empleados? ¿Hablan mi idioma? <input type="checkbox"/> ¿Son agradables? <input type="checkbox"/> ¿Me ayudan? <input type="checkbox"/>			
Otros factores?			

**VOLANTE DE
ACTIVIDADES BANCARIAS
Cooperativas de crédito en Boston**

COOPERATIVA DE CRÉDITO	ELIGIBILIDAD	HORAS/DIRECCIONES
<p>Industrial Credit Union</p> <p>1 Liberty Square Boston, MA</p> <p>617-742-1616</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cualquiera que vive o trabaja en el área metropolitana de Boston • \$25 para abrir una cuenta 	<p>La parada de subterráneo ("T") más cerca: State St.</p> <p>8-3:30 lunes-jueves</p>
<p>Members Plus</p> <p>782 Adams St. Dorchester, MA</p> <p>617-265-6967</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cualquiera que vive o trabaja en Dorchester • \$25 para abrir una cuenta 	<p>La parada de subterráneo ("T") más cerca: Ashmont</p> <p>lunes-miércoles, jueves: 9-7 viernes: 10-5 sábado: 9-12</p>
<p>South End Federal Credit Union</p> <p>100 W. Dedham St. Boston, MA</p> <p>617-247-1673</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cualquiera que vive o trabaja en Boston 	<p>Cerrado lunes y miércoles martes y jueves 12-3 viernes 12-5</p>
<p>Metropolitan Credit Union</p> <p>200 Revere Beach Parkway Chelsea, MA</p> <p>617-884-7200</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cualquiera que vive o trabaja en los condados de Essex, Middlesex, Norfolk, Plymouth, Suffolk, o Worcester • \$25 para abrir una cuenta 	<p>lunes-miércoles: 9-5 jueves: Fri: 9-6 sábado: 9-12</p>

**VOLANTE DE
ACTIVIDADES BANCARIAS
Bancos pequeños en Boston**

<p>Asian American Bank & Trust Company 68 Harrison St. Boston, MA 02111 617-695-2800</p>	<p>- Actividades de cheques con un depósito mínimo de \$25. - \$10 de depósito mínimo para ahorros: deberá mantener \$100 de balance para evitar cuotas.</p>
<p>Cooperative Bank 1915 Centre St. West Roxbury, MA 02132 617-325-9955</p>	<p>- Cheques gratis con un depósito mínimo de \$20. - \$25 depósito mínimo para ahorros: deberá mantener \$300 de balance para evitar cuotas.</p>
<p>Hyde Park Savings Bank 1196 River St. Hyde Park, MA 02136 617-361-6900</p>	<p>Tazas varían: llame para que le digan los detalles, pero algunos son tan bajos como \$10 sin balance mínimo.</p>
<p>Massachusetts Cooperative Bank 1442 Dorchester Ave. Boston, MA 02122 617-825-5560</p>	<p>Cuenta de cheques gratis sin balance mínimo. \$20 de depósito mínimo por ahorros: deberá mantener un balance de \$300 para evitar cuotas.</p>
<p>Peoples Federal Savings Bank 1905 Centre St. West Roxbury, MA 02132 617-363-9555</p>	<p>La Cuenta de cheques gratis por vida no tiene cuotas o balance mínimo. La cuenta de ahorros Passbook GRATIS no tiene requisitos de balance mínimo, ni cargos de servicios mensuales.</p>
<p>Roxbury Highly Bank of Jamaica Plain 515 Centre St. Jamaica Plain, MA 02130 617-524-6500</p>	<p>Llame para que le den detalles sobre las cuentas de cheques. No se exige depósito mínimo para una cuenta de ahorros, aunque las cuentas con balances de menos de \$250 les cobran \$2 de cuota de servicio por mes.</p>

HOJA DE ACTIVIDADES BANCARIAS ¿Debo tener una cuenta de cheques?

DECLARACIÓN	CONTESTACIÓN	RAZÓN
Sigo correctamente todas las reglas para escribir cheques.		Reduce la posibilidad de que alguien altere los cheques fraudulentamente.
Nunca balanceo mi chequera.		Muy posible que rebote cheques o que me impongan mensualmente cuotas por no satisfacer el requisito del balance mínimo.
Mi novio (o novia) tiene una de mis tarjetas <i>ATM</i> . Él/ella a veces la usa sin decírmelo.		Puede causar que usted rebote cheques o le impongan cuotas mensuales por no satisfacer el requisito del balance mínimo.
Mi cheque del trabajo (o mi cheque de asistencia del gobierno) puede ser depositado automáticamente en mi cuenta bancaria.		Seguridad: su depósito se hace automáticamente. El depósito automático puede conseguirle mejores beneficios para su cuenta de cheques o para sus préstamos.
El cobrador de cheques está al cruzar la calle.		Si la conveniencia es importante para usted (o tiene usted que tomar un autobús al banco), esto pudiera ser una razón por la cual no tener una cuenta de cheques. Si tiene depósito directo, sin embargo, puede que no necesite ir al banco tan a menudo.
Cuando tenía mi vieja cuenta, rebotaba uno o dos cheques todos los meses.		Las cuotas por cheques rebotados pueden sumar a mucho rápidamente. Sería más barato usar un servicio de cobro de cheques.
Recientemente me robaron dinero en efectivo de mi apartamento.		Incluso si sus cheques fuesen robados, a usted no pudieran considerarlo responsable por alguien usarlos. Los cheques son más seguros que el dinero en efectivo.
Soy bueno/a en matemáticas.		Buenas destrezas en matemáticas hace más fácil que usted pueda balancear su chequera y evitar cuotas y cheques rebotados.
Compro como 10 giros postales al mes, y les mando dinero a mis padres.		La cantidad que está pagando probablemente es más de lo que le costaría una cuenta de cheques.
El banco más cercano cobra \$5 al mes por su cuenta básica de cheques, y \$7.50 si el balance baja a menos de \$250.		Depende de cuánto está pagando por los servicios de cobrar cheques y servicio de pagar cuentas actualmente.
Siempre separo un poco de dinero para emergencias, usualmente por lo menos \$100.		Probablemente siempre pudiera mantener el balance mínimo requerido para evitar las cuotas mensuales.
Tengo un historial de crédito malo.		Puede que algunos bancos lo rechacen. No sabrá de seguro hasta que trate. Si está listo para reparar su crédito, una cuenta de cheques puede ser un buen primer paso.
El banco da giros postales gratis a cualquier persona con una cuenta.		Una cuenta de ahorros puede que sea una opción mejor.

VOLANTE DE ACTIVIDADES BANCARIAS Escoger una cuenta de cheques

Cuando se decida por una cuenta de cheques, recuerde que las instituciones financieras ofrecen diferentes tipos de cuentas de cheques. Para determinar lo que necesita, piense acerca de cómo piensa usted usar su cuenta de cheques. Las siguientes preguntas le ayudarán a determinar lo que necesita en una cuenta de cheques.

Conveniencia:

1. ¿Cuántos cheques piensa que va a escribir todos los meses?
2. ¿Quisiera un banco que le quede cerca de su hogar o trabajo?
3. ¿Cuáles son las horas en que el banco está abierto?
4. ¿Usará el *ATM* a menudo?
5. ¿El banco tiene *ATMs* cerca de donde usted vive o trabaja?
6. ¿Cuán a menudo piensa usted visitar el banco para usar los servicios de un/a cajero/a?
7. ¿Qué otros servicios bancarios son importantes para usted?

Costo:

1. ¿Cuánto dinero mantendrá en su cuenta?
2. ¿Le van a cobrar por escribir cheques adicionales?
3. ¿Está usted dispuesto a pagar una cuota mensual?
4. Si es así, ¿de cuánto?
5. ¿Le van a cobrar por usar el *ATM* de su banco?
6. ¿Le van a cobrar por usar los *ATMs* de otros bancos?
7. ¿Le van a cobrar por usar los servicios de un/a cajero/a?
8. ¿Hay forma de evitar pagar cuotas?

Adaptado de *Check It Out FDIC Money Smart — Financial Education Curriculum Take-Home Guide*

HOJA DE ACTIVIDADES BANCARIAS Escribir cheques

Es usted la Sra. Hernández. Son como las 10:00 p.m. y después de haber cenado y puesto a los niños a dormir se sienta a pagar los gastos. Después de repasar las cuentas, está usted lista para escribir sus cheques. Favor de escribir cheques por los siguientes gastos:

Deuda de tarjeta de crédito	\$50.00	Pagadero a Estafadores Unidos, S.A.
Gas	\$78.98	Pagadero a Gas Inc.

	Judith Brown 128 Flower Street Jamaica Plain, MA 02130	<input type="text"/>
Pay to the order of		Date
		\$
		Dollars
Community Bank		
Memo:		

HOJA DE ACTIVIDADES BANCARIAS Registro de cheques de muestra

Anote sus actividades bancarias cada vez que deposita dinero en su cuenta, escribe un cheque, o saca dinero de su cuenta.

1	2	3	4	5	6	7
Número de Cheque	Fecha	Descripción de transacción	Pago/ Deuda (-)	Cuota	Deposito/ Crédito (+)	Balance

- 1. Número de cheque:** Si está usted escribiendo un cheque, anote el número de cheque en esta columna. De otra manera, déjelo en blanco.
- 2. Fecha:** Anote la fecha en que escribió su cheque, hizo un depósito, sacó dinero, o le cobraron una cuota de servicio.
- 3. Descripción de transacción:** Anote detalles tales como a quién le escribió el cheque, la razón del depósito, o el lugar donde sacó el dinero (tal como un *ATM* o usando su tarjeta de débito).
- 4. Pago/Débito (-):** Anote la cantidad de dólares de los cheques escritos, retiros de *ATM*, o transacciones de tarjeta de débito.
- 5. Cuota:** Anote cualquier cuota cobrada, tal como una cuota mensual de mantenimiento o una cuota de *ATM*.
- 6. Depósito/Crédito (+):** Anote cualquier depósito o créditos hechos a su cuenta (tal como su cheque del trabajo).
- 7. Balance:** Añada cualquier depósito o crédito, y reste cualquier cuota, pago u otros débitos a su cuenta.

HOJA DE ACTIVIDADES BANCARIAS Balancear su chequera

Hace unos días, recibió su estado de cuenta mensual. Ahora, con los niños en la cama y después de haber limpiado el reguero tras la cena, puede usted reconciliar su cuenta. Abajo tiene el registro de su chequera y su estado de cuenta. Favor de arreglar los errores en su registro y balancee su cuenta.

Núm. de Cheque	Fe-cha	Descripción de transacción	Pago/ Deuda (-)		Cuota		Depósito/ Crédito (+)		Balance	
	1/1/00	Balance de 1999							500	00
	1/21/00	Cheque del trabajo					350	00	850	00
457	1/21/00	Boston Gas	75	00					775	00
	1/21/00	Stop & Shop	80	00					695	00
	1/28/00	Cheque del trabajo					350	00	1045	00
	1/28/00	Bell Atlantic	150	00					895	00
460	1/28/00	Media One	50	00					845	00
		Reembolso impuestos					1000	00	1845	00
	2/4/00	Cheque del trabajo					350	00	2195	00

Estado de cuenta bancaria

Neighborhood Bank					
Your Account		03892839593	Statement Period 01/01/2000 through 1/31/2000		
Date	Items	Withdraw	Deposit	Balance	
1/1/00	Beginning Balance			\$ 500.00	
1/21/00	Deposit		\$ 350.00	\$ 850.00	
1/25/00	Check 457	\$ 75.00		\$ 775.00	
1/26/00	Check 458	\$ 80.00		\$ 695.00	
1/28/00	Deposit		\$ 350.00	\$ 1,045.00	
1/31/00	Monthly Fee	\$ 2.00		\$ 1,043.00	



VOLANTE DE ACTIVIDADES BANCARIAS Cómo funciona el interés

El interés es el dinero que el banco le da por el privilegio de usar su dinero. El interés compuesto es el interés que le dan por su interés. La cantidad de interés que le dan depende de tres cosas:

1. La cantidad de dinero que pone en su cuenta (llamado el *principal*).
2. La cantidad de tiempo que su dinero se queda en la cuenta (llamado el *plazo*).
3. El índice de interés ofrecidos por el banco (la *taza*, usualmente expresada en por ciento).

Trate de calcular lo siguiente:

- Si pone usted \$1000 en una cuenta de ahorros con 2% de interés y lo dejara ahí por 2 años, ¿cuánto interés le darían?
- ¿Y si usted sacara los \$1000 después de un año?
- ¿Y qué si la tasa fuese 6% por el plazo de dos años?
- ¿Y qué si usted empezara con \$2000?

Usted no tiene que tener mucho dinero para beneficiarse del poder del interés compuesto. Fíjese en los siguientes ejemplos.

Ahorrar \$1 al día

	Sin interés	5% Compuesto a diario
Año 1	\$365	\$374
Año 5	\$1,825	\$2,073
Año 10	\$3,650	\$4,735
Año 30	\$10,950	\$25,415

Ahorrar \$5 al día

	Sin interés	5% Compuesto a diario
Año 1	\$1,825	\$1,871
Año 5	\$9,125	\$10,366
Año 10	\$18,250	\$23,677
Año 30	\$54,750	\$127,077

Adaptado de *Pay Yourself First, FDIC Money Smart—Financial Education Curriculum Take Home Guide*