



Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria

Puede usar esta lista de comprobación para comparar instituciones financieras y cuentas. Use una hoja aparte si necesita más espacio.

Tipo de cuenta y nombre de la institución financiera

1	
2	
3	

1. Mis necesidades y acceso	Institución financiera		
	1	2	3
¿Esta institución está asegurada por la FDIC (para bancos y asociaciones de ahorros) o la NCUA (para cooperativas de ahorro y crédito)?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Si la institución es una cooperativa de ahorro y crédito, ¿puedo incorporarme?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Me siento bienvenido y valorado como cliente potencial?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿La institución ofrece productos y servicios que podría necesitar? (aplicación móvil, préstamos personales, préstamos de vehículos, hipotecas, tarjetas de crédito, productos de ahorro, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Los productos y los servicios se describen en términos y en un lenguaje fáciles de comprender?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Hay personal disponible para responder preguntas en un horario que concuerda con el mío? (en persona, por teléfono, por chat en línea, correo electrónico seguro, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo acceder a la información de mi cuenta de la manera y en el momento que la necesito? (teléfono, papel, en línea, móvil, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo acceder a mi dinero de la manera y en el momento que lo necesito? (cajeros automáticos, sucursales convenientes, etc.)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Existen cuentas especiales para estudiantes, adultos mayores u otros grupos de los que formo parte? ¿Qué beneficios tienen estas cuentas?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Otro:			

Aplíquelo: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

2. Cuentas de cheques, tarjetas prepagas recargables y demás cuentas de transacciones	Institución financiera		
	1	2	3
¿Existe un depósito de apertura mínimo?	\$	\$	\$
¿Existe un saldo mensual mínimo?	\$	\$	\$
¿Mi dinero acumulará interés? En caso de ser así, ¿cuál es el porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)? ¿Qué saldo debo tener para mantener el interés acumulado?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Cómo puedo depositar dinero? (sucursal, cajero automático, en línea, aplicación móvil, etc.)			
Si pienso depositar cheques, ¿a partir de cuándo tendré disponibles los fondos?			
¿Existe la opción del pago de cuentas en línea o móvil? ¿Cómo funciona?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo configurar alertas, por ejemplo, para que me adviertan si tengo poco saldo? En caso de ser así, ¿puedo elegir cómo se envían? (correo electrónico, mensaje de texto, teléfono, otro)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos tendré que pagar todos los meses? ¿Qué otros cargos corresponderían? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			
3. Cuentas de ahorro			
¿Existe un depósito de apertura mínimo?	\$	\$	\$
¿Existe un saldo mensual mínimo?	\$	\$	\$
¿Cuál es el porcentaje de rendimiento anual (APY, por sus siglas en inglés)? ¿Qué saldo debo tener para mantener el interés acumulado?			
¿Qué cargos tendré que pagar todos los meses? ¿Qué otros cargos corresponderían? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			

Aplicuelo: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

4. Tarjetas de débito y de cajeros automáticos	Institución financiera		
	1	2	3
¿Recibiré una tarjeta de débito o de cajero automático? ¿Cuándo?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Existen descuentos, premios u otra bonificación por usar una tarjeta de débito?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Puedo configurar alertas, por ejemplo, para que me adviertan cuándo se usa la tarjeta? En caso de ser así, ¿puedo elegir cómo recibirlas? (correo electrónico, mensaje de texto, teléfono, otro)	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos podría tener la tarjeta? (Solicite un cronograma de cargos)			
Otro:			

5. Sobregiro y cargos por sobregiro

Un sobregiro se produce cuando se realiza una transacción, pero no hay suficiente dinero en la cuenta para cubrirla.

¿Cuáles son las prácticas de sobregiro que rigen para la cuenta?			
¿La institución autorizará y pagará el sobregiro a causa de cheques u otras transacciones con mi número de cuenta y pagos de cuentas automáticos?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Si acepto un programa de sobregiro, ¿la institución autorizará y pagará el sobregiro causado por el uso de cajeros automáticos y las transacciones de la tarjetas de débito diarias?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
¿Qué cargos cobra la institución con respecto al sobregiro? (Solicite la divulgación y el cronograma de cargos de sobregiro)			
¿La institución puede vincular mi cuenta de ahorros con la de cheques para evitar el sobregiro? En caso de ser así, ¿cuáles son los cargos?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
Otro:			

Aplicuelo: Mi lista de comprobación bancaria *continuación*

6. Otros servicios disponibles	Institución financiera		
	1	2	3
<p><i>Pagos “directos entre personas” (P2P)</i> ¿Puedo transferir dinero directamente a otra persona? ¿Cómo funciona el servicio y con qué rapidez el destinatario recibirá mi pago? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Giros bancarios</i> ¿Puedo adquirir giros bancarios? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Transferencias internacionales</i> ¿Puedo enviar dinero a una persona o una empresa a otro país? (Consulte por un país específico, si le interesa alguno, y solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Cajas fuertes</i> ¿Puedo alquilar una caja fuerte? ¿De qué tamaño? (Solicite un cronograma de cargos)</p>	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
<p><i>Acceso a terceros</i> Si alguien me ayuda a administrar mis asuntos bancarios, ¿qué información puedo darle? ¿Cómo lo autorizaré para recibir esta información?</p>			
Otro:			

Comparación general

Con la información anterior, ¿cuál cree que funcionará mejor para usted?	Esta <input type="checkbox"/>	Esta <input type="checkbox"/>	Esta <input type="checkbox"/>
--	----------------------------------	----------------------------------	----------------------------------