



Protéjase de los cargos por cheques rebotados y sobregiros

[¿Qué ocasiona los sobregiros y los cheques rebotados?](#)

[¿Cómo puede evitar los cargos por sobregiro y cheque rebotado?](#)

[¿Qué son los planes de "protección contra sobregiro y pago de cortesía" o "cobertura por cheque rebotado"?](#)

[¿Cuánto cuestan los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?](#)

[¿De qué otras formas se puede saldar automáticamente un sobregiro?](#)

[¿Qué debe saber sobre los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?](#)

[¿Qué debe hacer si tiene un problema o queja con los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?](#)



¿Qué ocasiona los sobregiros y los cheques rebotados?

Cuando usted

- **escribe un cheque,**
- **retira dinero de un cajero automático,**
- **utiliza la tarjeta de débito para hacer una compra o**
- **efectúa un pago de cuenta automático u otro pago electrónico**

por una cantidad mayor a la que tiene en la cuenta de cheques, sobregira su cuenta.

Su banco (o institución de ahorro y préstamo o cooperativa de crédito) tiene la opción de pagar el monto, o no. Si lo paga, aún cuando usted no tiene el dinero en la cuenta, el banco pudiera cobrar un cargo por "sobregiro". Si el banco devuelve el cheque sin pagarlo, le podría cobrar un cargo por "cheque rebotado" o "insuficiencia de fondos".

También la compañía a quien le hizo el cheque--por ejemplo, una tienda, el dueño de su casa, o la compañía de teléfonos--le puede cobrar un cargo por "cheque rebotado" *además* de lo que le cobra el banco.

¿Cómo puede evitar los cargos por sobregiro y cheque rebotado?

La mejor forma de evitar los cargos por sobregiro y cheque rebotado es administrar la cuenta de tal forma que no la sobregire.

- **Lleve un control de cuánto dinero tiene en la cuenta actualizando el registro de cheques.** Anote todos los cheques que escribe y las demás operaciones cuando las efectúa. Y no se olvide de descontar los cargos.
- **Preste atención especial a las operaciones electrónicas.** Anote los retiros y

cargos del cajero automático, compras con tarjetas de débito y pagos por Internet.

- **No se olvide de los pagos de cuentas automáticos que podría tener para pagar servicios públicos, seguros o préstamos.**
- **Vigile el saldo de la cuenta.** Recuerde que pudiera haber algunos cheques y pagos automáticos aún sin pagar.
- **Revise todos los meses el estado de cuenta.** Entre estados de cuenta, puede averiguar los pagos que ya entraron a la cuenta y revisar el saldo llamando al banco, por Internet o en el cajero automático. Asegúrese de preguntar el monto real en su cuenta--el saldo sin contar los fondos a su disposición en los planes de "protección contra sobregiro y pago de cortesía" o "cobertura por cheque rebotado".

A veces ocurren errores. Si sobregira la cuenta, deposite lo antes posible una cantidad que salde el monto sobregirado más los cargos y recargos diarios que le pueda cobrar el banco. Si deposita dinero en su cuenta podría evitar que le cobren montos adicionales por sobregiros y recargos.

¿Qué son los planes de "protección contra sobregiro y pago de cortesía" o "cobertura por cheque rebotado"?

Muchos bancos (y también cooperativas de crédito e instituciones de ahorro y préstamo) ofrecen planes de "protección contra sobregiro y pago de cortesía" o "cobertura por cheque rebotado" para que sus cheques no reboten y sus operaciones con tarjeta de débito se puedan llevar a cabo. Con estos planes, de todas formas debe pagarle al banco cargos por cada sobregiro y cheque rebotado, pero evita el recargo del comerciante por cheque regresado y protege su buen nombre.

¿Cuánto cuestan los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?

Los planes de los bancos varían pero la mayoría cobra una cuota fija (en general entre \$20 y \$30) por *cada* operación que cubren. Muchos fijan una cantidad límite sobre el total del sobregiro permitido en la cuenta en una sola vez. Por ejemplo, el banco podría saldar automáticamente un total de \$300 por sobregiros *inclusive* todos los recargos. Además, hay bancos que cobran un recargo por cada día que la cuenta se sobregire, por ejemplo \$5 por día.

Ejemplo: Supongamos que se olvidó que sólo tenía \$15 en la cuenta y escribió un cheque por \$25, utilizó el cajero automático para obtener \$40 y usó la tarjeta de débito para comprar alimentos por un valor de \$30. En estas 3 operaciones gastó un total de \$95 y sobregiró \$80 en la cuenta ($\$95 - \$15 = \$80$). *¿Cuánto le va a costar el olvido?*

Si tiene un plan de protección por sobregiro, el banco podría saldar automáticamente las 3 operaciones y cada uno de los 3 sobregiros provoca un recargo. Usted le deberá al banco los \$80 que gastó y que no estaban en la cuenta, *más* los 3 recargos por sobregiro. Si el cargo es de \$25 por cada sobregiro, le debe \$155 al banco: $\$80 + \75 ($3 \times \$25$).

¿De qué otras formas se puede saldar automáticamente un sobregiro?

Los bancos, instituciones de ahorro y préstamo y las cooperativas de crédito pueden ofrecer otras formas menos costosas para saldar automáticamente sobregiros. Averigüe las opciones de que dispone su banco antes de elegir una. Usted podría:

- **Enlazar la cuenta de cheques a la cuenta de ahorro que tiene en el mismo banco.** Si sobregira la cuenta de cheques, el banco puede transferir fondos de la cuenta de ahorro. Averigüe sobre los cargos de transferencia.
- **Establecer en el banco una línea de crédito por sobregiro.** Debe solicitar la "línea de crédito" de la misma forma que si fuera un préstamo común. Si sobregira la cuenta, el banco le presta fondos de la línea de crédito para saldar automáticamente el sobregiro. Tendrá que pagar intereses por este préstamo y posiblemente un cargo anual, pero el costo general podría ser menor que en los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía.
- **Enlazar la cuenta a una tarjeta de crédito que tiene en el banco.** Si enlaza la cuenta con una tarjeta de crédito, los montos de sobregiros se convierten en adelantos en efectivo de la tarjeta de crédito. Es posible que le cobren un cargo por adelantos y los intereses sobre el préstamo comenzarán inmediatamente. El costo de esta opción depende de la tasa de interés de la tarjeta de crédito y del tiempo que le tome reintegrar el adelanto.

La opción es suya. Considere estas formas de saldar automáticamente sobregiros:

| Formas de saldar automáticamente sobregiros. | Muestras de posibles costos de cada sobregiro* |
|--|---|
| Buena administración de la cuenta | \$0 |
| Enlace a cuenta de ahorro | \$5 cargo de transferencia |
| Línea de crédito por sobregiro | \$15 cargo anual + 12% APR |
| Enlace con adelantos de efectivo en tarjeta de crédito | \$3 cargo por adelanto de efectivo + 18% APR |
| Plan de protección contra sobregiro y pago de cortesía | de \$20 a \$30 |
| Cheque rebotado | de \$40 a \$60 (\$20 a \$30 por cargos del banco + de \$20 a \$30 por cargos del comerciante) |

* Estos costos son ejemplos únicamente. Pregunte en su banco, institución de ahorro y préstamo o cooperativa de crédito sobre sus respectivos cargos. [Regreso al cuadro](#)

¿Qué debe saber sobre los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?

- **Evite utilizar estos planes como préstamos a corto plazo;** son formas de crédito muy costosas.
- **Si sobregira la cuenta, deposite dinero lo antes posible.** Recuerde que tiene que depositar dinero suficiente para saldar *los dos* montos: el del sobregiro y los cargos que le puede cobrar el banco.
- **Aún si tiene uno de estos planes, no hay garantía que el banco va a saldar automáticamente los cheques, retiros del cajero automático y tarjetas de débito u otras operaciones electrónicas que sobregiren la cuenta.**

- **La buena administración es la forma más económica de proteger el dinero que ganó con tanto esfuerzo.** Si de vez en cuando necesita protección por sobregiro, pregunte en el banco sobre las opciones y los servicios más apropiados para usted.

¿Qué debe hacer si tiene un problema o queja con los planes de protección contra sobregiro y pago de cortesía o cobertura por cheque rebotado?

Si tiene una queja, primero trate de resolver el problema directamente con el banco, institución de ahorro y préstamo o cooperativa de crédito. Si no puede, tiene la opción de presentar una queja ante uno de los organismos estatales o federales responsables por asegurar el cumplimiento de las leyes bancarias sobre el consumidor.

Para obtener más información, comuníquese con el [organismo federal](#) regulador de su institución financiera.

[Archivo PDF para imprimir folleto \(2.90 MB PDF\)](#)

Este archivo PDF puede ser utilizado para imprimir hojas de 8 1/2 x 14 pulgadas que pueden copiarse de ambos lados, y doblarse dos veces (en cuatro paneles) para formar un folleto de 3 1/2 x 8 1/2 pulgadas. También se puede descargar este archivo y llevarlo directamente a una imprenta con capacidad para imprimir archivos de formato PDF.



[Cómo obtener Acrobat Reader del sitio web de Adobe](#)

[Página principal](#) | [Información para el consumidor](#)
[Comuníquese con nosotros](#)

Última actualización: 14 de febrero, 2005