



Lo que debe saber sobre...

Operaciones bancarias

- ▶ CUENTAS CORRIENTES
- ▶ CUENTAS DE AHORROS
- ▶ TIPOS DE BANCOS



Si usted utiliza un banco, entonces ya conoce las formas en las que éstos le ayudan a hacer su vida financiera más sencilla. Si tiene una cuenta corriente, usted puede depositar dinero, cobrar cheques y pagar sus cuentas por mucho menos de lo que le costaría en una compañía de cobro de cheques o un centro de pago de cuentas. Esto es sólo una pequeña parte de todos los servicios financieros que ofrecen la mayoría de los bancos.

En la mayoría de los casos, tampoco es difícil encontrar servicios bancarios. Hay bancos nacionales y regionales en todo el país. Además hay bancos locales como bancos de la comunidad con pocas sucursales, compañías de ahorro y préstamo, cajas de ahorro y cooperativas de crédito; o si usted lo prefiere, puede manejar sus operaciones bancarias en línea.

La clave está en encontrar el banco que mejor se acomode a sus necesidades, con la combinación apropiada de productos, servicios, costos y conveniencia.

© 2005, HSBC Finance Corporation. Reservados todos los derechos.

Declaración informativa: Este contenido ha sido desarrollado y redactado exclusivamente como material educativo, y no pretende ser una solicitud de préstamo, producto financiero u otro servicio. Estos materiales no representan una recomendación por parte de HSBC para la compra de ningún producto, servicio o estrategia financiera y están sujetos a cambios sin previo aviso. Además, las sugerencias y recomendaciones incluidas en el material proporcionado no constituyen ninguna garantía de resultados en el futuro. Si usted necesita obtener asistencia adicional, HSBC le sugiere consultar a un abogado independiente, profesional en impuestos o asesor financiero.

Lo que un banco ofrece

Muy probablemente usted tenga una buena idea de lo que hacen los bancos. Usted sabe que ellos aceptan sus depósitos y otorgan préstamos, pero ¿qué más hacen? Resulta ser que mucho más que eso.

Una gama variada de servicios bancarios

Cuando usa un banco, usted recibe estados de cuenta regulares que le dicen cuánto tiene en sus cuentas, que cuentas ha pagado y cuánto interés ha devengado. Puede pedir una tarjeta de débito para usarla en un cajero automático (ATM, por sus siglas en inglés) y para realizar compras. Puede que cumpla los requisitos para obtener una tarjeta de crédito. Si necesita dinero para comprar una vivienda o enviar a un hijo a la universidad puede solicitar un préstamo. Si está listo para invertir, también puede hacerlo a través de un banco.

Los bancos proporcionan información detallada acerca de las cuentas que ofrecen, las



cuales actualizan cada vez que hacen cambios. También cuentan con representantes de servicio al consumidor cuya labor es responder a sus preguntas y ayudarlo a beneficiarse de sus productos y servicios. Al visitar la sucursal local de un banco o su sitio Web, se podrá hacer una buena idea de los productos y servicios que ofrece, así como de sus costos.

Sus responsabilidades

Como cliente de un banco, usted tiene la responsabilidad de seguir de cerca sus cuentas revisando los estados de cuenta que reciba. Le conviene comparar los registros del banco con los suyos para estar seguro de que todas las transacciones son correctas. Si tiene un préstamo, usted es responsable de hacer sus pagos a tiempo.

¿Está seguro su dinero?

Probablemente el aspecto más importante es que los bancos le ofrecen seguridad financiera a usted y a su dinero. La Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación **Federal Aseguradora de Depósitos**) (FDIC, por sus siglas en inglés) garantiza los depósitos de hasta \$100,000 por depositante, lo que significa que su dinero está seguro aun cuando el banco cierre permanentemente o sea asaltado.



El uso de una cuenta corriente

De todos los servicios que su banco ofrece, probablemente sea su **cuenta corriente** la que usa más seguido. Ésta es la manera más fácil y confiable de pagar sus cuentas, ya sea para pagar el alquiler, comprar comestibles o pagar sus cuentas de servicios públicos.

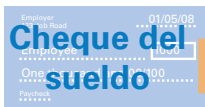
Sin banco

Cerca de 14 millones de familias en EE.UU. no tienen cuentas de banco ni utilizan los demás servicios de instituciones financieras tradicionales o en línea. Por este motivo, estas familias terminan pagando más por cobrar sus cheques y pagar sus cuentas de lo que les hubiera cobrado un banco, además de que no están creando las relaciones financieras ni el posible historial de crédito que les ayudarían a obtener un préstamo o a cubrir los requisitos para una tarjeta de crédito si los llegaran a necesitar en un futuro.

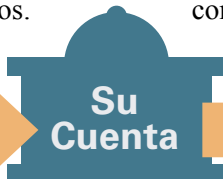
Esto se debe a que las cuentas corrientes le permiten autorizar, por escrito o de manera electrónica, la transferencia de fondos de su cuenta a la de otra persona.

¿Cómo funcionan las cuentas corrientes?

El funcionamiento de las cuentas corrientes es muy sencillo:

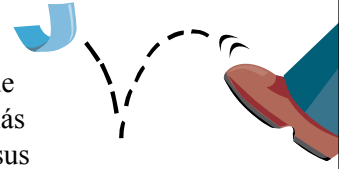


Depósito



Escribir





cuando usted deposita un cheque o efectivo, esa cantidad es acreditada a su cuenta y así usted podrá extender cheques contra su saldo o transferir todo o parte de su dinero a una cuenta distinta. Algunos de los cheques que usted deposite se acreditan a su cuenta al día hábil siguiente, lo que significa que usted tendrá acceso a su dinero dentro de 24 horas. En algunos casos puede que tenga que esperar hasta cinco días hábiles para que se acrediten a su cuenta cheques de otros estados o para que se deduzcan de ésta cheques por grandes cantidades.

Distintos tipos de cuentas corrientes

Los bancos ofrecen varias cuentas corrientes para atraer a distintos

clientes. La que le convenga más dependerá de sus patrones de gasto y de su **saldo** típico, o de la cantidad en depósito. Así que le conviene hacer les que cuesten menos?

Cheques sin fondos

Su banco no pagará un cheque cuando no hay suficiente dinero en su cuenta para cubrir la cantidad por la que usted lo extendió. No solo el banco le cobrará un cargo, a veces hasta de \$35, sino

Cheques devueltos

Un cheque devuelto o no pagado normalmente se denomina cheque sin fondos o sin fondos suficientes (NSF, por sus siglas en inglés).

algunas preguntas.

Pregúntese a si mismo

- ¿Cuántos cheques cree que extenderá en un mes?
- ¿Cuánto dinero cree que mantendrá en promedio al mes en su cuenta corriente?
- ¿Cuántas veces utilizará el cajero automático (ATM, por sus siglas en inglés)?
- ¿Es de importancia para usted las operaciones bancarias en línea y el pago electrónico de

cuentas?

Pregúntele a los bancos que está considerando

- ¿Cuál es el saldo mínimo para abrir una cuenta corriente?
- ¿Cuáles son las cuotas por utilizar la cuenta (incluyendo cualquier cuota por saldo mínimo)?
- ¿Existen cuentas especia-



que también esto podrá afectar su historial de crédito. Además, por lo general también se

le cobrará un cargo a la persona o compañía que depositó su cheque.

Algunos bancos ofrecen **protección contra sobregiro**, la cual es una línea de crédito especial que paga su cheque otorgándole un préstamo cuando no disponga del dinero suficiente en su cuenta. Usted pagará intereses por la cantidad transferida de la línea de crédito a su cuenta, pero así se evita el cargo por cheque devuelto, y la posible vergüenza de tener un cheque rechazado por insuficiencia de fondos, así como también cualquier posible daño a su calificación o historial de crédito por tener un cheque devuelto sin pagar.

Tarjetas de débito

Las tarjetas de débito, cada vez más comunes, son un medio conveniente para comprar sin usar efectivo. Cuando paga con su tarjeta de débito, la cantidad es debitada, o sustraída, de su cuenta corriente y transferida electrónicamente a la cuenta de la persona o negocio de quien usted compró bienes o servicios. A veces usted

Consejo

No de por sentado que su cuenta corriente tiene protección contra sobregiro. Si usted quiere este servicio asegúrese de preguntar a su banco si su cuenta lo tiene, puede que usted descubra que esta protección no se ofrece en todas las cuentas.

autoriza una transacción de tarjeta de débito con su **número de identificación personal** (PIN, por sus siglas en inglés). Otras, usted firmará el recibo. En cualquier caso, la cantidad se deduce de su cuenta inmediatamente al aceptarse la transacción.

Tarjetas de débito variadas

Hay distintos tipos de tarjetas de débito. Las tarjetas de débito básicas, a veces llamadas tarjetas bancarias, le permiten retirar dinero de los cajeros automáticos y hacer compras utilizando su PIN. Esas tarjetas por lo general sólo tienen el nombre de su banco en ellas. Otras tarjetas, las cuales generalmente tienen el nombre de un banco y el logotipo de una compañía de tarjetas de crédito, tales como VISA o MasterCard, se pueden usar en un mayor número de lugares para realizar un mayor número de transacciones. Con algunas tarjetas podrá hacer compras

de crédito y de débito.

Ponga atención

Las tarjetas de débito le pueden simplificar la vida y le pueden ayudar a evitar usar demasiado crédito, pero podría sobregirar su cuenta. Esto le puede costar un cargo, y si usted tiene una línea de crédito, puede terminar pidiendo prestado contra ella e incurrir en una deuda. La manera de evitar ambos problemas es dar seguimiento a su saldo y no retirar más dinero del que disponga. Además, le conviene dar seguimiento a su tarjeta y mantener su PIN en secreto para que nadie pueda tener acceso a su cuenta.



Penalizaciones del PIN

Algunos bancos cobran cuotas de transacción cada vez que usted hace una compra con su tarjeta de débito usando su PIN. Asegúrese de preguntar a su banco acerca de sus políticas en relación con estas cuotas.

Opciones para ahorrar

Ahorrar dinero no es fácil, pero es esencial si usted quiere alcanzar sus metas. Aun cuando solo pueda ahorrar muy poco al mes, los ahorros pueden jugar un papel clave para establecer su seguridad financiera.

¿Por qué ahorrar?

Si usted no está seguro del por qué de utilizar una cuenta de ahorros bancaria, la respuesta es una sola



palabra, **interés**. Ese es el dinero que su dinero devenga para usted. En otras palabras, la cantidad de dinero que su banco le pagó por tener su dinero depositado con ellos. El interés es un porcentaje del saldo de su cuenta que el banco le paga a una tasa de interés específica de manera regular.

Usted encontrará que distintos tipos de cuentas de ahorro ofrecen distintas tasas de interés. Además, cada cuenta tiene distintas reglas, por requisitos de saldo mínimo, límite en el número de retiros mensuales, etc. Asegúrese de es-

zación diaria de intereses mientras que otros lo ofrecen al mes, al semestre o al año. Mientras más rápido se componga su interés, más rápido crecerán sus ganancias.

Distintas maneras de ahorrar

Cuentas de ahorros regulares

- Le permiten retirar su dinero cuando usted quiera
- Pagan una tasa de interés constante, aunque por lo general baja. Es posible que tenga que mantener un saldo mínimo para obtener una.



Certificados de depósito (CD, por sus siglas en inglés)

- Por lo general pagan una tasa de interés mayor que las cuentas de ahorro regulares
- Si retira su dinero antes del final del plazo del CD, perderá parte o todo el interés



Cuentas del mercado monetario (MMA, por sus siglas en inglés)

- Normalmente pagan una tasa de interés mayor que las cuentas de ahorro regulares
- Le permiten extender un número limitado de cheques o de transferencias cada mes
- Puede que no paguen intereses, o impongan cargos, o coger aquella que le convenga más o seleccione una combinación que le ayude a satisfacer sus distintas necesidades.



Capitalización de intereses

Hay dos maneras en las que se puede sumar interés a su cuenta: interés simple e interés compuesto. El interés simple es solo eso, se suma a su saldo una vez al año. Si usted devenga un 2.5% de intereses cada mes y tiene \$10,000 en su cuenta, entonces devengará \$250 el primer año lo que significa que su total será de \$10,250 y otros

\$250 en el segundo año, sumando su total \$10,500.

El interés compuesto, por otro lado, significa que su tasa de interés se calcula sobre el saldo total, incluyendo cualquier interés que haya devengado en el pasado. Si en el primer año devengo \$250, tendrá un saldo de \$10,250. En el segundo año, la tasa de interés del 2.5% se calculará sobre sus \$10,250, lo que significa que devengará \$256.25 y su saldo será ahora de \$10,506.25. Puede no parecerle mucho dinero pero al pasar el tiempo, la diferencia se

incrementa de forma dramática.

La frecuencia con la que se compone el interés variará de banco a banco. Algunos ofrecen capitali-

Para aprender más acerca de cómo calcular el interés compuesto, consulte la página 13.

hagan ambas, si el saldo mínimo en la cuenta disminuye por abajo del requerido

Operaciones bancarias en línea

Las operaciones bancarias en línea son la última tendencia en finanzas personales y puede ser una herramienta poderosa para administrarlas. Por medio de las operaciones bancarias en línea usted puede revisar su saldo bancario, transferir dinero entre cuentas, pagar sus cuentas, invertir, pedir prestado a través de una sola cuenta en línea.

Hecho

De acuerdo a un estudio realizado por Pew Internet & American Life Project, en la actualidad, más de 50 millones de adultos en EE.UU. realizan algún tipo de operación bancaria en línea.

Tampoco tendrá que preocuparse de los horarios de los bancos ya que el banco funciona las 24 horas del día.

Cómo acceder a su cuenta

Existen dos maneras de acceder a su cuenta. Puede comprar software para operaciones bancarias, el cual actúa como intermediario entre su cuenta en línea y usted; o puede conectarse directamente a su cuenta a través del sitio Web de su banco, si es que su banco ofrece esta opción.

Las operaciones bancarias en línea son cada vez más populares por varias razones. Una de las más importantes es el tener disponible información de la cuenta a tiempo real. El conocer exactamente

cuánto hay en su cuenta bancaria en cualquier momento lo pone en una mejor situación para responderse preguntas como: ¿Pasará el pago de mi automóvil? Además, las operaciones bancarias en línea son una excelente manera de detectar más temprano actividades fraudulentas en su cuenta.



Pague sus cuentas en línea

Otra gran ventaja de las operaciones bancarias en línea es el **pago electrónico de cuentas**. Usted puede autorizar a su banco a pagar ciertas cuentas de manera automática cada mes proporcionando la información del pago que el banco necesita e identificando la cuenta con la que querrá realizar dicho pago. Si algunas veces ha pagado con atraso sus cuentas, este servicio puede serle útil para ayudarle a hacer sus pagos a tiempo. También puede autorizar el pago de cada cuenta en el momento en que venzan si así lo prefiere. Siempre tendrá un registro de qué se pagó y cuándo.

Algunos bancos cobran una cuota mensual por el servicio de

Lo que dice la FTC

Para aprender más acerca de cómo protegerse en línea, revise este artículo de la Federal Trade Commission www.ftc.gov/bcp/conline/pubs/alerts/phishingalrt.htm

pago electrónico de cuentas, otros ofrecen este servicio sin costo o el cargo está vinculado directamente al saldo de su cuenta.

Cómo escoger un banco

Seguridad de las operaciones bancarias en línea

Los bancos toman muchas precauciones para protegerlo y protegerse de fraude o robo. Usted tiene las mismas protecciones legales con cuentas en línea que con cuentas convencionales.



Cómo todo aquello que usted compra, también quiere el mejor trato cuando se trata de escoger un banco. La mitad de las veces significa encontrar el banco más cercano con las menores cuotas por los servicios que más va a utilizar. Al escoger con quien hacer sus operaciones bancarias, le conviene considerar los tres siguientes puntos:

- Conveniencia: ¿existe una sucursal local o un cajero automático cerca de su casa u oficina?
- Productos y servicios: ¿qué servicios ofrecen?, ¿es el departamento de servicio amable con los clientes?
- Costo: ¿Cuáles son las cuotas que el banco cobra por sus servicios?

Tipos de bancos

Usted probablemente tenga varios bancos de donde escoger.

Grandes bancos nacionales o regionales	<ul style="list-style-type: none">• Ofrecen muchas sucursales, muchos cajeros automáticos y quizás tengan gran variedad de servicios• La mayoría ofrecen operaciones bancarias en línea y localidades bancarias convencionales
Bancos locales	<ul style="list-style-type: none">• Por lo general tienen un número de sucursales dentro de un condado específico o condados contiguos• A veces están abiertos más horas que los bancos grandes• Las cajas de ahorro y asociaciones de ahorro y préstamo son normalmente bancos locales y, a pesar de sus nombres, ofrecen una gama completa de servicios bancarios
Bancos en línea	<ul style="list-style-type: none">• Generalmente ofrecen algunos aunque no todos los servicios bancarios• Con frecuencia proporcionan enlaces a sus cuentas bancarias convencionales• Pueden pagar mayores tasas de interés en depósitos y cobrar menores tasas de interés en préstamos
Cooperativas de crédito	<ul style="list-style-type: none">• Son organizaciones sin fines de lucro que ofrecen servicios bancarios• Van desde tener presencia nacional hasta tener una sola oficina que abre pocas horas al día
Ciertas compañías de servicios financieros	<ul style="list-style-type: none">• Pueden ofrecer servicios bancarios aun cuando su ámbito sea distinto, tal como corretaje o servicios de seguros

Cada tipo de institución tiene sus propias ventajas y desventajas, incluyendo tratos especiales para nuevos clientes. Usted podrá encontrar información acerca de lo que ofrece un banco y qué cuotas cobra, si visita una sucursal y el sitio Web. Entre más preguntas haga más se podrá informar.

Cuotas

Los bancos le hacen su vida financiera más sencilla, pero tiene que contemplar que pagará por la mayoría de los servicios que use. Las cuotas varían de banco a banco por lo que le conviene conocer exactamente cuáles son los costos a la hora de decidir qué banco escoger.

Cuotas básicas

Para empezar, pregunte acerca de las cuotas asociadas con el servicio que usted más usa. Si extiende muchos cheques para pagar sus cuentas, asegúrese de averiguar cuáles son las cuotas mensuales, los costos por cheque y por cuenta corriente. Si usa un cajero automático con frecuencia, debe preguntar acerca de los

Consejo

Cómo escoger la mejor cuenta

Asegúrese de preguntar acerca de todos los tipos de cuentas que ofrece el banco. La mayoría de los bancos ofrecen por lo menos una cuenta muy económica que puede proporcionarle todos los servicios que necesita a un bajo costo. Las personas jóvenes, de la tercera edad o pertenecientes a otros grupos pueden reunir los requisitos para obtener precios rebajados u otros descuentos.



cargos por retiro de dinero en cajeros del banco y de otros bancos. Si tiene pensado en hacer transacciones bancarias en línea, pregunte acerca de sus cuotas mensua-

les por uso.

Cuotas adicionales

Además de los cargos por servicios básicos tiene que considerar pagar por servicios opcionales y especia-

les tales como giros postales y cuotas por cheques de caja o el costo de una transferencia electrónica. Puede que no los utilice con regularidad, pero son muy prácticos cuando se necesitan.

Hay cuotas que usted puede evitar o mantener al mínimo si usted sabe de qué se tratan y si da seguimiento a los saldos de sus cuentas.

- Cuotas por sobregiro
- Cuotas por suspensión del pago
- Cuotas por consulta de saldo
- Cuotas por cheques adicionales
- Cuotas por estados de cuenta de reemplazo

El lugar que usted escoja para manejar sus operaciones bancarias es una decisión financiera de importancia.

Cómo calcular el interés compuesto

El calcular cuánto interés compuesto devengará podrá parecerle complicado, pero no es así. Si su interés se compone anualmente, usted toma la tasa de interés anual que devenga, digamos el 2.5%, y la multiplica por su saldo, digamos \$10,000. El 2.5% de \$10,000 es \$250, así que devengará \$250 en intereses, lo que le dará un saldo de \$10,250. Para calcular el interés del siguiente año, tome el saldo de \$10,250, y multiplíquelo por 2.5%, lo que es \$256.25. Su saldo final después de dos años es \$10,506.25 ($\$10,250 + \256.25).

El cheque está en el banco

Aun cuando es casi imposible evitar todas las cuotas, usted puede limitar el costo de las operaciones bancarias. Por ejemplo, si usted mantiene cierto saldo mínimo en su cuenta corriente o de ahorros, o si tiene una línea de crédito sobre el valor líquido de la vivienda con su banco, quizás pueda ser elegible para obtener una cuenta corriente gratuita.

Si su interés se compone mensualmente, divida la tasa de interés anual por el número de meses en el año ó 12. Una tasa de interés del 2.50% expresada en números decimales es 0.025, 0.025 dividido entre 12 es 0.0020833. A continuación, multiplique este número por su saldo, o \$10,000, y obtendrá 20.833, o \$20.83 de intereses por ese mes. Para el mes siguiente, multiplique \$10,020.83, el cual es su saldo nuevo, por 0.0020833, o la tasa de interés mensual, de tal forma que obtendrá 20.877, o \$20.88 en intereses. Su nuevo saldo es \$10,041.71. Puede utilizar el mismo ejemplo para cada mes y para el final del año usted habrá

Asimismo, el 2.5% de interés anual, sus \$208 en las bancarias y su cuenta se pueden capitalizar. Los servicios y anualmente ofrece cada banco.

Para otro tipo de intereses tales como diarios, semanales o semestrales, el proceso es el mismo. Divida su tasa de interés anual

entre 365, 52 ó 2, y multiplíquelo por su saldo. No se olvide de usar este nuevo saldo compuesto a la hora de calcular la acumulación de intereses del siguiente período.

Digamos que abre una cuenta con \$10,000, y gana el 2.5% de interés anual:

Comparación entre interés simple e interés compuesto

Saldo Inicial: \$10,000.00
Tasa de interés: 2.50%

Simple	Período de Tiempo	Saldo Inicial	Interés Devengado	Saldo Final
	Año 1	\$10,000.00	\$250.00	\$10,250.00
	Año 2	\$10,250.00	\$250.00	\$10,500.00
	Año 3	\$10,500.00	\$250.00	\$10,750.00
Total de Interés Devengado:			\$750.00	

Compuesto Anualmente	Período de Tiempo	Saldo Inicial	Interés Devengado	Saldo Final
	Año 1	\$10,000.00	\$250.00	\$10,250.00
	Año 2	\$10,250.00	\$256.25	\$10,506.25
	Año 3	\$10,506.25	\$262.66	\$10,768.91
Total de Interés Devengado:			\$768.91	

Compuesto Mensualmente	Período de Tiempo	Saldo Inicial	Interés Devengado	Saldo Final
	Año 1	\$10,000.00		
	Mes 1	\$10,000.00	\$20.833	\$10,020.83
	Mes 2	\$10,020.83	\$20.877	\$10,041.71
	Mes 3	\$10,041.71	\$20.920	\$10,062.63
	Mes 4	\$10,062.63	\$20.964	\$10,083.59
	Mes 5	\$10,083.59	\$21.007	\$10,104.60
	Mes 6	\$10,104.60	\$21.051	\$10,125.65

OPERACIONES BANCARIAS

Mes 7	\$10,125.65	\$21.095	\$10,146.75
Mes 8	\$10,146.75	\$21.139	\$10,167.89
Mes 9	\$10,167.89	\$21.183	\$10,189.07
Mes 10	\$10,189.07	\$21.227	\$10,210.30
Mes 11	\$10,210.30	\$21.271	\$10,231.57
Mes 12	\$10,231.57	\$21.316	\$10,252.88

Año 2

Mes 1	\$10,252.88	\$21.360	\$10,274.24
Mes 2	\$10,274.24	\$21.405	\$10,295.65
Mes 3	\$10,295.65	\$21.449	\$10,317.10
Mes 4	\$10,317.10	\$21.494	\$10,338.59
Mes 5	\$10,338.59	\$21.539	\$10,360.13
Mes 6	\$10,360.13	\$21.584	\$10,381.71
Mes 7	\$10,381.71	\$21.629	\$10,403.34
Mes 8	\$10,403.34	\$21.674	\$10,425.02
Mes 9	\$10,425.02	\$21.719	\$10,446.74
Mes 10	\$10,446.74	\$21.764	\$10,468.50
Mes 11	\$10,468.50	\$21.809	\$10,490.31
Mes 12	\$10,490.31	\$21.855	\$10,512.16

Año 3

Mes 1	\$10,512.16	\$21.900	\$10,534.06
Mes 2	\$10,534.06	\$21.946	\$10,556.01
Mes 3	\$10,556.01	\$21.992	\$10,578.00
Mes 4	\$10,578.00	\$22.038	\$10,600.04
Mes 5	\$10,600.04	\$22.083	\$10,622.12
Mes 6	\$10,622.12	\$22.129	\$10,644.25
Mes 7	\$10,644.25	\$22.176	\$10,666.43
Mes 8	\$10,666.43	\$22.222	\$10,688.65
Mes 9	\$10,688.65	\$22.268	\$10,710.92
Mes 10	\$10,710.92	\$22.314	\$10,733.23
Mes 11	\$10,733.23	\$22.361	\$10,755.59
Mes 12	\$10,755.59	\$22.407	\$10,778.00

Total de Interés Devengado: \$778.00

Como una de las principales compañías de servicios financieros del mundo, HSBC es un comprometido defensor de la educación financiera. Nuestro objetivo es ayudar a que los consumidores conozcan los conceptos financieros, así como las herramientas necesarias para tomar decisiones financieras inteligentes. El programa **YourMoneyCounts**[®], administrado por el Center for Consumer Advocacy (Centro para el Apoyo del Consumidor) de HSBC, promueve nuestro antiguo compromiso de proporcionar educación financiera, el cual se inició el año 1929 con la fundación del Money Management Institute (Instituto para la Administración del Dinero). Ya que sabemos que las personas escogen distintos medios para aprender, le ofrecemos el programa **YourMoneyCounts** a través de múltiples canales: en línea, en material impreso y mediante talleres de educación financiera.

Visítenos en YourMoneyCounts.com

HSBC - North America patrocina y administra **YourMoneyCounts**
YourMoneyCounts ha sido creado en conjunción con Lightbulb Press[®]

