

Cuentas de cheques

Cuando abre una cuenta de cheques, pone dinero en el banco. Después compra un talonario de cheques del banco. Al usar los cheques evita llevar dinero en efectivo. Puede usar los cheques para pagar en muchos comercios. Puede usar los cheques para pagar las cuentas. En vez de llevar dinero en efectivo, lleva un talonario de cheques.

¿Por qué usar una cuenta de cheques?

No es seguro llevar una cantidad grande de dinero en efectivo. Esconder el dinero en casa es arriesgado. Lo puede perder o se lo pueden robar. Nunca es seguro mandar dinero en efectivo por correo. El servicio postal es confiable para enviar un cheque en forma segura. Es seguro *depositar* o poner el dinero en una cuenta de cheques.

Cómo funcionan las cuentas de cheques

Cuando escribe un cheque, le dice al banco que pague la cantidad de dinero escrito en el cheque. La cantidad de dinero en el cheque se saca de su cuenta. La persona o nombre que aparece en el cheque recibe el dinero. Usted debe apuntar cuánto dinero tiene en la cuenta. Debe tener bastante dinero en su cuenta para pagar los cheques que escribe.

Una cuenta tiene *fondos insuficientes* si el dinero depositado no basta para cubrir un retiro. Lo anterior dará por resultado *un cheque devuelto* por falta de fondos. Los bancos cobran por estos cheques devueltos. Un cheque sin fondos no se puede cobrar. La compañía que recibió el cheque también le puede aplicar un recargo. Un cheque sin fondos le puede costar a usted mucho dinero. Si escribe muchos cheques sin fondos, el banco podrá cancelar su cuenta. También puede tener problemas legales.

Necesita mantener una lista correcta de su cuenta de cheques. Necesitará escribir la cantidad de cada cheque en el *registro de cheques*. Un registro de cheques es una pequeña libreta donde apunta la cantidad de dinero en su cuenta de cheques. Después resta la cantidad de cada cheque del total de la cuenta. Algunos bancos cobran por tener una cuenta de cheques. Reste esta cantidad del total de la cuenta en su registro de cheques. Vea el ejemplo siguiente:

Registro de cheques

| FECHA | NO. | TRANSACCIÓN | CANTIDAD DEL DEPÓSITO | CANTIDAD DEL PAGO | SALDO |
|---------|-----|--------------------------|-----------------------|-------------------|-----------|
| | | | | | \$ 500.00 |
| 2/29/08 | 100 | compañía de electricidad | | 75.00 | 425.00 |
| 3/2/08 | 101 | renta/alquiler | | 250.00 | 175.00 |
| 3/5/08 | 102 | supermercado | | 56.00 | 119.00 |
| 3/7/08 | | depósito | 300.00 | | 419.00 |

continúa al reverso →

Nuevas palabras para recordar

- ✓ depósito
- ✓ registro de cheques
- ✓ fondos insuficientes
- ✓ cheque devuelto por falta de fondos
- ✓ saldo
- ✓ saldo mínimo



La cantidad de dinero que tiene en su cuenta bancaria se llama el *saldo*. Algunos bancos requieren que usted mantenga un *saldo mínimo* en su cuenta. El saldo mínimo es la cantidad mínima de dinero que debe tener en su cuenta siempre. Si tiene menos del *saldo mínimo*, le pueden cobrar un cargo. Pregunte sobre los cargos al abrir la cuenta. Cuando deposita dinero en la cuenta de cheques se llama un *depósito*. El banco le dará un recibo cuando haga un depósito. Guarde los recibos en un sitio seguro. Apunte la cantidad del depósito en su registro de cheques.

Escribir un cheque

El cheque se parecerá al ejemplo de abajo. Escribirá el nombre de la compañía o persona a quien pagar en la línea que dice "PAY TO THE ORDER OF". En la línea de abajo escribirá en palabras la cantidad del cheque. Por ejemplo, si el cheque es de 50.45 dólares, escribirá "fifty and 45/100" (cincuenta y 45/100).

Labels and corresponding fields on the blank check form:

- Nombre y dirección de la persona que puede firmar el cheque:** JOSE MARTINEZ, 123 OAK STREET, BUFFALO, NY
- Fecha:** _____ 20__
- Número del cheque:** 100
- Nombre de la persona que cobrará el cheque:** PAY TO THE ORDER OF _____
- Cantidad escrita en palabras:** _____ DOLLARS
- Nombre y dirección del banco:** CITI BANK, 222 MAIN STREET, BUFFALO, NY
- Motivo para el cheque:** FOR _____
- Número de su cuenta de cheques:** @0210000021: 440...50753...2... 0100
- Su firma:** _____
- Cantidad en números:** 100

Fields filled in the example check:

- Nombre y dirección de la persona que puede firmar el cheque:** JOSE MARTINEZ, 123 OAK STREET, BUFFALO, NY
- Fecha:** May 19 2008
- Número del cheque:** 100
- Nombre de la persona que cobrará el cheque:** John Doe Lumber Yard
- Cantidad escrita en palabras:** Seventy Five and 82/100 DOLLARS
- Nombre y dirección del banco:** CITI BANK, 222 MAIN STREET, BUFFALO, NY
- Motivo para el cheque:** FOR wood for kitchen trim
- Su firma:** Jose Martínez
- Número de su cuenta de cheques:** @0210000021: 440...50753...2... 0100

Checking Accounts

Materials needed:

- Wipe board and wipe board markers
- Pencils
- Checkbook and check register
- Highlighters

Finanza materials:

- *Checking Accounts* (Toolbox Topic, Skills Practice Worksheet, Pre/Post-Survey)

| Elements | Activities | Notes |
|----------------------|--|--|
| Pre-Set | Introduce topic Conduct Pre-Survey Introduce new vocabulary | Do you pay your bills with cash? What is this? (Display checkbook - from bank or use your own) Students complete (oral or written) survey. Instructor writes vocabulary words on wipe board. Instructor and students repeat vocabulary words. |
| Instruction | Read <i>Checking Accounts</i> (if appropriate) Identify vocabulary words in reading Explain how checking accounts work Practice managing a checking account Explain insufficient funds | Provide Toolbox Topic – <i>Checking Accounts</i> . Instructor leads guided reading of topic. Students highlight definitions of new words. Instructor explains the process of establishing and using a checking account. Show checkbook and check register. Instructor demonstrates writing a check. Provide Skills Practice Worksheet. Instructor guides the students through practice with examples on worksheet. Instructor creates example of check register with insufficient funds and explains situation. Instructor provides additional subtraction examples if students need more practice. |
| Concept Check | Review vocabulary Conduct Post-Survey | Instructor makes vocabulary cards – randomly draws cards for students to define. Students complete (oral or written) Post-Survey. |

Workshop Guidelines:

- Complete attendance/sign-in document
- Record Pre/Post-Survey results if completed orally
- Time estimate – 1 hour for adults... less for children depending on grade (K – 12)

Checking Accounts Cuentas de cheques

Name/Nombre _____

Date/Fecha _____

Name and address of person who can sign check/
Nombre y dirección de la persona que puede firmar el cheque

Date/ Fecha Check number/
Número del cheque

Jose Martinez
123 Oak Street
Buffalo, NY

Date _____ 20__ 101

SAMPLE/MUESTRA

Pay to the Order of _____ | \$
Dollars

Country Bank
222 Main St.
Buffalo, NY

For _____

021000021 440 507532 0101

Your account number/
Número de su cuenta

Reason for check/
Motivo para el cheque

Your Signature/
Su Firma

Name and address of the bank/
Nombre y dirección del banco

Amount in numbers/
Cantidad en números

Amount written in words/
Cantidad escrita con palabras

Name of the person who will cash the check/
Nombre de la persona que cobrará el cheque

Over/Continúa al reverso



Write a check to pay your rent for \$550. Your landlord's name is John Doe.
 Escriba un cheque para pagar el alquiler por 550 dólares, a nombre de su casero, John Doe.

| | |
|--|------------------------|
| Jose Martinez 123 Oak Street Buffalo, NY | 102 Date _____ 20__ |
| Pay to the Order of _____ \$ | |
| _____ Dollars | |
| Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY | |
| For _____ | |
| 0210000021 440 507532 0102 | |

Write a check for groceries at Wegmans for \$45.69.
 Escriba un cheque para pagar por comida en Wegmans por 45.69 dólares.

| | |
|--|------------------------|
| Jose Martinez 123 Oak Street Buffalo, NY | 103 Date _____ 20__ |
| Pay to the Order of _____ \$ | |
| _____ Dollars | |
| Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY | |
| For _____ | |
| 0210000021 440 507532 0103 | |

Write a check to the Telephone Company for \$26.47.
 Escriba un cheque para la Compañía de Teléfonos por 26.47 dólares.

| | |
|--|----------------------------|
| Jose Martinez 123 Oak Street Buffalo, NY | 104 Date _____ 20__ |
| Pay to the Order of _____ \$ | |
| _____ Dollars | |
| Country Bank 222 Main St. Buffalo, NY | |
| For _____ | |
| 0210000021 440 507532 0104 | |

Record the information from the three checks you wrote in the register below. Your beginning balance is \$700.

Escriba la información de los tres cheques que escribió en el registro de abajo. El balance que tiene al principio es de 700 dólares.

Check Register

Registro de cheques

| Date | No. | Transaction | Amount of Deposit | Amount of Payment | Balance |
|------|-----|-------------|-------------------|-------------------|---------|
| | | | | | \$ |
| ---- | 101 | Sample | ---- | ---- | ---- |
| | 102 | | | | |
| | 103 | | | | |
| | 104 | | | | |



Cuentas de Cheques Pre-Evaluación

Fecha: _____

Nombre: _____

1. ¿Es posible utilizar cheques para pagar las cuentas?

2. ¿Qué tipo de información podría encontrarse en un registro de cheques?

3. ¿Qué haría usted para tener dinero en su cuenta de cheques?

4. Una cuenta con *fondos insuficientes* no tiene suficiente dinero en ella.

5. ¿Es seguro enviar un cheque por correo?

Circule la respuesta correcta.

Sí

No

- a. la cantidad girada en el cheque
- b. su saldo de cuenta de cheques
- c. la fecha en que fue girado un cheque
- d. todos los anteriores

hacer un depósito girar un cheque

Verdadero

Falso

Sí

No

Total de Aciertos: _____



Cuentas de Cheques Post-Evaluación

Fecha: _____

Nombre: _____

1. ¿Es posible utilizar cheques para pagar las cuentas?

2. ¿Qué tipo de información podría encontrarse en un registro de cheques?

3. ¿Qué haría usted para tener dinero en su cuenta de cheques?

4. Una cuenta con *fondos insuficientes* no tiene suficiente dinero en ella.

5. ¿Es seguro enviar un cheque por correo?

Circule la respuesta correcta.

Sí

No

- a. la cantidad girada en el cheque
- b. su saldo de cuenta de cheques
- c. la fecha en que fue girado un cheque
- d. todos los anteriores

hacer un depósito girar un cheque

Verdadero

Falso

Sí

No

¿Qué puede pasar si sus cheques son rechazados? (no calificar)

Total de Aciertos: _____