

## RESPUESTAS PARA EL INSTRUCTOR SOLAMENTE

### Tema 2 – Caso de Estudio – Respuestas

Después de tomar clases de inglés y un curso de servicios de alimento, la mamá de Marta, Cecilia, (de 59 años) pudo comenzar un trabajo de medio tiempo en un restaurante del vecindario. Su pago neto semanal es \$175. Ella llegó a los Estados Unidos hace dos años. Ella no tiene ninguna cuenta bancaria ni ha establecido ningún crédito.

Ella fue al banco local para intentar abrir una cuenta, pero le dijeron que ella necesitaba mantener un saldo mínimo de \$1,500, de lo contrario le cobrarían una tarifa mensual de \$15.00 por la cuenta corriente. Ella paga sus facturas de servicios en efectivo o con cheque de cajeros (money order). Ella cambia su cheque del trabajo en una agencia de cambios de cheque cerca de su casa porque el banco de su empleador no cambia cheques del trabajo. La agencia de cambio de cheques le cobra 2.01% de la cantidad de su cheque.

Ella además compra un cheque de cajero de \$50 todos los meses en el correo para su primo José en Texas para pagar un préstamo que él le hizo. Cada cheque de cajero (money order) cuesta \$1.25.

Marta y Bobby les han pedido a ustedes que trabajen con Cecilia.

**¿Qué le aconsejarían ustedes a Cecilia? ¿Debería ella abrir una cuenta bancaria? ¿Qué sería más beneficioso, abrir una cuenta corriente o una cuenta de ahorros o qué otras alternativas hay disponibles para ella?**

**¿Cuánto le cuesta a Cecilia cada cheque que ella cambia? ¿Cuánto le cuesta al año (52 semanas)?**

**¿Cuánto le cuesta a Cecilia enviar 12 pagos a José cada año?**

**RESPUESTA:** Cecilia podría por lo menos abrir una Cuenta de Comienzo Seguro (Safe Start Account) la cual requiere un balance o saldo mínimo muy pequeño de \$5 a \$25. Ella podría pedir y acordar que le depositen su pago directamente a su cuenta bancaria lo cual haría que su dinero esté disponible inmediatamente. Ella ganaría una pequeña cantidad de dinero en

## **Topic 2: Case Study – Answer Key**

intereses en su cuenta y esto le ahorrará dinero porque ella no tiene que pagar las tarifas por cambiar su cheque, y además le ahorra tiempo.

Ella quizás quiera abrir una cuenta corriente dado que ella envía dinero por lo menos una vez al mes. Si ella tiene su dinero depositado directamente en su cuenta corriente, muchos bancos ofrecen cuentas corrientes gratis. Después que su cheque sea depositado directamente, ella siempre puede mover o transferir parte del dinero a su cuenta de ahorros si ella no lo necesita para cubrir gastos.

**¿Cuánto le cuesta a Cecilia cada cheque que ella cambia en la agencia de cambio?**

**RESPUESTA:** \$3.52 por cheque ( $\$175 \times .0201 = \$3.52$ )

**¿Cuánto le cuesta al año (52 semanas)?**

**RESPUESTA:** \$183.04 al año. Ella gasta más de una semana de sueldo en cambiar su cheque. Ella trabaja una semana completa solo para pagarle a la agencia de cambio. ( $52 \times \$3.52$ )

**¿Cuánto le cuesta a Cecilia enviar 12 pagos a José cada año?**

**RESPUESTA:** \$15 ( $\$1.25 \times 12$  meses). Es como pagar \$1.25 extra cada mes por el préstamo.