

Lista de verificación para abrir una cuenta bancaria o de cooperativa de crédito

Es posible que decida que una cuenta bancaria o una cuenta de ahorros es el producto adecuado para usted. En ese caso, abrir una cuenta en un banco o cooperativa de crédito es sencillo.

Cómo abrir una cuenta bancaria o de cooperativa de crédito

Primero, es posible que quiera que un amigo o familiar de confianza le recomiende un banco o cooperativa de crédito. Averigüe:

- Los cargos que cobran.
- Los servicios que ofrecen, como el pago de facturas en línea o el uso de una aplicación móvil.
- Las tasas de interés en las cuentas de ahorros.

Por lo general, debe realizar un depósito inicial de entre \$25 y \$100 para abrir una cuenta corriente o de ahorros.

Consejo

Averigüe cuánto debe mantener en la cuenta en todo momento para evitar o reducir los cargos. A esto se le llama el "requisito de saldo mínimo". Puede que no sea la misma cantidad de dinero que necesita para abrir la cuenta.



También debe proporcionar información para que el banco o la cooperativa de crédito puedan verificar su nombre, fecha de nacimiento, dirección y número de identificación. Un número de identificación puede ser un número de seguro social, número de identificación personal del contribuyente (ITIN, por sus siglas en inglés), número de pasaporte y país de emisión, número de tarjeta de identificación de extranjero u otro número de identificación emitido por el gobierno.

- Muchos bancos requieren que muestre una tarjeta de identificación emitida por el gobierno estatal o de los EE. UU. Con su foto, como una licencia de conducir, pasaporte estadounidense o identificación militar.
- Si no tiene una forma de identificación emitida por el gobierno estatal o de los EE. UU., Algunos

bancos y cooperativas de crédito aceptan pasaportes extranjeros e identificaciones consulares, como la tarjeta matricula consular.

Además, generalmente necesita uno de los siguientes documentos:

- Su tarjeta de Seguro Social
- Una factura que incluya su nombre y dirección
- Su certificado de nacimiento

Matricula consular o tarjeta CID

Una matrícula consular es un documento de identificación oficial del gobierno mexicano. Otros países ofrecen identificaciones similares, a veces llamadas tarjetas de identificación consular (CID, por sus siglas en inglés). Los consulados en los Estados Unidos los ofrecen. Si viene de otro país y no tiene una identificación emitida por el gobierno estatal o de los EE. UU., visite el consulado de su país para obtener más información sobre cómo obtener una tarjeta de identificación y verifique con los bancos y las cooperativas de crédito si la aceptan.

ITIN y cuentas que devengan intereses

Algunas cuentas le pagan intereses sobre el monto de su cuenta. Incluso si es una cantidad pequeña, el interés es dinero sujeto a impuestos. Por esa razón, para abrir una cuenta que devenga intereses, necesita un número de Seguro Social o ITIN.

Para obtener más información sobre los ITIN y cómo obtener uno, comuníquese con el IRS al 1-800-829-1040 o consulte la información que se encuentra en: irs.gov/Individuals/General-ITIN-Information (en varios idiomas)

Listas de verificación para abrir una cuenta corriente

Utilice las listas de verificación de la página siguiente para asegurarse de tener lo que necesita para abrir una cuenta en un banco o cooperativa de crédito.



Listas de verificación para cuentas corrientes

Asegúrese de tener lo necesario para abrir una cuenta en un banco o cooperativa de crédito. A continuación, se muestra los requisitos de muchos bancos y cooperativas de crédito.

Requisitos para abrir una cuenta corriente

Información necesaria:	Preguntas adicionales
☐ Un documento de identificación emitido por el gobierno de EE. UU. U otro gobierno extranjero con su foto. Tenga en cuenta que cada banco o cooperativa de crédito tiene su propia política para la aceptación de identificaciones extranjeras.	
☐ Un segundo documento de identificación: Su tarjeta de Seguro Social, una factura con su nombre y dirección o su certificado de nacimiento.	
☐ Un número de Seguro Social o ITIN; en caso contrario, es posible que sólo pueda abrir una cuenta que no devenga interés.	
☐ Dinero para abrir la cuenta.	

Preguntas para su banco o cooperativa de crédito

Busque información o pregunte a su representante sobre:	Notas
☐ Saldo mínimo requerido para evitar cargos mensuales	
☐ Cargos mensuales por servicios	
☐ Depósito directo y si crearlo eliminará el cargo mensual	
☐ Cargos por cada cheque o transacción	
☐ Cargos por el uso de los cajeros automáticos (ATMs, por sus siglas en inglés)	
☐ Acceso a servicios por internet y sus costos	
☐ Acceso a pago de facturas en línea y sus costos	
☐ Los cargos por sobregiro y como evitarlos	
☐ Notificaciones de alerta de saldo bajo	

Sobre nosotros

La Oficina de Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) es una agencia del siglo XXI que ayuda al buen funcionamiento de los mercados de finanzas al hacer que las reglas sean más efectivas, aplicando de manera consistente y justa esas reglas y capacitando a los consumidores para tomar más control sobre sus vidas económicas.

Más Información en consumerfinance.gov

Póngase en contacto con nosotros

 Presente una queja
consumerfinance.gov/complaint

 Cuente su historia
consumerfinance.gov/your-story

 Pregunte al CFPB
consumerfinance.gov/askcfpb

 Comparta su opinión
facebook.com/cfpb
twitter.com/cfpb



Consumer Financial
Protection Bureau

LISTA DE VERIFICACIÓN PARA ABRIR UNA CUENTA
BANCARIA O DE COOPERATIVAS DE CRÉDITO

9/2021