

Tema 2

Caso de Estudio

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?

¿Que 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?