

## Herramientas financieras simples

---

Las herramientas financieras simples pueden ayudarlo a administrar su dinero. También pueden permitirle ayudar a alguien a administrar el suyo. Estas herramientas simples pueden ser opciones útiles en lugar de la tutela.

### Cuenta bancaria conjunta

---

Una cuenta bancaria conjunta es como una cuenta bancaria regular. Permite que más de una persona lo administre. Esto significa que dos o más personas pueden ser propietarias de la cuenta. Pueden agregar dinero o usar el dinero que hay en ella.

Este tipo de cuenta puede ser buena para los padres y sus hijos, o para los adultos y sus padres. Funciona mejor para personas con una relación fuerte y de confianza.

### Ventajas de una cuenta bancaria conjunta

---

- Cada propietario de cuenta puede ver cómo se gasta el dinero. Esto es útil si cualquiera de los propietarios de la cuenta necesita ayuda adicional para administrar el dinero.
- Una cuenta bancaria conjunta puede ayudar a detectar el fraude rápidamente. Ambos propietarios pueden ver las vistas de cuentas bancarias en línea.
- Cada propietario de cuenta puede transferir dinero a una cuenta conjunta.
- Los padres pueden ayudar a sus hijos adultos a administrar su dinero.
- Los hijos adultos pueden ayudar a sus padres ancianos a administrar su dinero.

Una cuenta bancaria conjunta es una excelente manera de obtener ayuda para administrar su dinero. A continuación, hay algunas cosas que debe saber sobre una cuenta bancaria conjunta:

- Los propietarios no pueden controlar los gastos entre sí. Es posible que una persona use todo el dinero en la cuenta.
- El propietario de una cuenta podría sobregirar la cuenta. Esto puede resultar en cargos.
- Ambos propietarios pueden ver los gastos de la cuenta.

## **Creación de una cuenta bancaria conjunta**

¿Una cuenta bancaria conjunta suena como una buena opción para usted? En caso afirmativo, hable con la persona con la que desea compartir una cuenta bancaria. Discutan sus opciones juntos. Las cuentas bancarias conjuntas funcionan mejor para personas con relaciones sólidas y de confianza.

Abrir una cuenta bancaria conjunta es similar a abrir una cuenta personal. Debe ponerse en contacto con su banco. Debe elegir una "cuenta conjunta" durante el proceso de creación. Deberá proporcionar al banco la información personal para todos los titulares de la cuenta. Esto puede incluir direcciones, fechas de nacimiento y números de seguro social.

### **¿Tiene preguntas sobre las cuentas bancarias conjuntas?**

---

Si tiene preguntas sobre cuentas bancarias conjuntas, hable con alguien en su banco. Puede conocer más acerca de sus funciones y si son una buena opción para usted.

## Herramientas adicionales

---

Algunas otras herramientas pueden ser útiles al administrar el dinero.

### Cooperativas de crédito y servicios bancarios

- Estos proporcionan servicios a las personas que pueden necesitar ayuda para administrar su dinero.

### Depósito directo y pagos

- Este proceso deposita beneficios o pagos directamente en la cuenta bancaria de una persona. Estos depósitos pueden incluir ingresos regulares, beneficios del gobierno u otros pagos.

### Cantidad máxima

- Esta herramienta crea un límite sobre cuánto puede sacar alguien de una cuenta bancaria. Una persona puede sacar fondos hasta un límite específico. La persona no puede sacar más de la cantidad establecida.

### Tarjetas de crédito y débito

- Usted puede configurar tarjetas de crédito y débito con un límite de gasto. Los límites de gasto se pueden usar para administrar el dinero. Puede ayudar a una persona a apegarse a un presupuesto.

## Primeros pasos para las herramientas financieras simples

Paso 1. Decida si necesita apoyo para administrar sus asuntos personales de dinero o si está en riesgo de fraude.

Paso 2. Elija a quien le gustaría que le apoyara con sus asuntos personales de dinero.

Paso 3. Hable con esa persona acerca del apoyo que le gustaría.

Paso 4. Hable con su banco local o cooperativa de crédito para conocer otras opciones.