



## Divulgación sobre el Pago de Cortesía y Sobregiro de Altura Credit Union

Esta Divulgación de Sobregiros (la "Divulgación") describe las circunstancias en las que nosotros (Credit Union o Altura) pagaremos los sobregiros en su cuenta de cheques y le cobraremos un cargo. "Sobregiro" significa que no hay fondos suficientes en su saldo real para pagar una transacción. Si pagamos un sobregiro, cobraremos un cargo. El cargo se describe en nuestra Lista de Tarifas, que se actualiza periódicamente.

Tenga en cuenta que, para las transacciones en Cajeros Automáticos y tarjetas de débito de un solo uso, debe dar su consentimiento afirmativo a esta cobertura. Sin su consentimiento, no podemos autorizar retiros en Cajeros Automáticos ni autorizar transacciones únicas con tarjeta de débito que den lugar a un saldo negativo disponible en su cuenta. Si desea que Altura pague los sobregiros en el marco de nuestro Programa de Protección de Pago de Cortesía ("Pago de Cortesía" o el "Programa"), revise esta información y el siguiente formulario, "Sobregiro Estándar y Pago de Cortesía" y llame al 1- 888-883-7228, visite [alturacu.com](http://alturacu.com), o visite una sucursal y complete el formulario para inscribirse. Puede presentar el formulario completado en la sucursal, a través de la banca en línea o enviándolo por correo postal a Altura Credit Union, Central Operations, PO Box 908, Riverside, CA 92502-0908.

A continuación, encontrará información importante sobre el saldo de su cuenta, cómo se contabilizan las transacciones en su cuenta, cuándo se cobrará un cargo por sobregiro y otra información pertinente al Pago de Cortesía. Debe leer detenidamente estas divulgaciones. Si tiene alguna duda, acuda a un representante de la sucursal o llame al Servicio de Atención al Miembro de ALTURA al (888) 883-7228.

### EL SALDO DE SU CUENTA DE CHEQUES

Su cuenta de cheques tiene dos tipos de saldos: el saldo "real" (también denominado saldo actual o simplemente saldo) y el saldo "disponible". Ambas cosas pueden comprobarse al revisar su cuenta en línea, a través de la banca móvil, en un Cajero Automático, por teléfono o en una sucursal. Es importante entender cómo funcionan los dos saldos para que comprenda cómo puede afectar cada uno de ellos a su capacidad de realizar transacciones en su cuenta corriente y cómo puede evitar comisiones por sobregiro innecesarias. Esta sección explica los saldos reales y disponibles y su funcionamiento.

Su **saldo real** es la cantidad total de dinero que puede haber en su cuenta en un momento dado. Refleja el importe total de cualquier depósito realizado en su cuenta sin tener en cuenta cualquier parte de un depósito que pueda estar "retenido". También refleja las operaciones de pago que se han "contabilizado" en su cuenta, pero no las operaciones de pago que se han autorizado y están pendientes. Aunque el término "real" puede sonar como si la cifra que ve fuera una muestra actualizada de lo que hay en su cuenta que puede gastar, no siempre es así. Las retenciones de depósitos, las retenciones de fondos autorizados para compras, los pagos, las comisiones y otros cargos realizados en su cuenta que aún no se hayan contabilizado no aparecerán en su saldo real.

El **saldo real se utiliza para determinar cuándo su cuenta está sobregirada**. Por ejemplo, si tiene un saldo real de \$120,00, pero acaba de girar un cheque por \$100,00, entonces su saldo real es de \$120,00 porque su saldo real no refleja la transacción del cheque pendiente. Si también pasa su tarjeta de débito en un restaurante por un importe de \$40 que está autorizado, pero no se ha contabilizado en su cuenta, el saldo real sigue siendo de \$120, pero ha gastado \$140. El cheque se compensa en su cuenta, lo que reduce su saldo real a \$20. Cuando la transacción de la tarjeta de débito autorizada se contabilice, su saldo real se sobregirará en \$20. Se deducirá de su cuenta un cargo por sobregiro que reducirá aún más el saldo real. Este ejemplo se ilustra en el siguiente cuadro:

Fecha	Descripción	Importe de la Transacción	Saldo Real	Saldo Disponible
1 de enero	Depósito Contabilizado	\$120,00	\$120,00	\$120,00
2 de enero	Cheque emitido	\$100,00	\$120,00	\$120,00
2 de enero	Preautorización de la Tarjeta de Débito	\$40,00	\$120,00	\$80,00
3 de enero	Compruebe la carga	\$100,00	\$20,00	-\$20,00
4 de enero	Compra con Tarjeta de Débito Contabilizada	\$40,00	-\$20,00	-\$20,00
4 de enero	Cargo por Sobregiro de la Tarjeta de Débito	\$29,00	-\$49,00	-\$49,00

Su **saldo disponible** tiene en cuenta aspectos como las retenciones de depósitos y las transacciones pendientes (como las compras con tarjeta de débito pendientes) que Credit Union ha autorizado pero que aún no se han contabilizado en su cuenta. Es una herramienta útil para hacer un seguimiento de las compras con tarjeta de débito que usted ha autorizado a pagar a Credit Union pero que aún no se han contabilizado en su saldo real.

Por ejemplo, suponga que tiene un **saldo disponible** de \$120. Si usted utilizara su tarjeta de débito en un restaurante para comprar un almuerzo de \$40, ese comerciante podría pedirnos que preautorizáramos el pago. En ese caso, pondremos una "retención" en su cuenta por \$40. Su **saldo real seguiría** siendo de \$120 porque esta transacción aún no se ha contabilizado, pero su **saldo disponible** sería de \$80 porque se ha comprometido a pagar al restaurante \$40. Cuando el restaurante envíe su factura para el pago (que podría ser unos días más tarde), contabilizaremos la transacción en su cuenta y su **saldo real** se reducirá en \$40.



## CÓMO SE CONTABILIZAN LAS TRANSACCIONES EN SU CUENTA

Hay básicamente dos tipos de transacciones en su cuenta:

- Créditos o depósitos en su cuenta.
- Débitos o pagos con cargo a su cuenta.

Es importante entender cómo se aplica cada uno de ellos a su cuenta para saber de cuánto dinero dispone y de cuánto dispone en cada momento. Esta sección explica de forma general cómo y cuándo contabilizamos las transacciones en su cuenta.

**Créditos.** La mayoría de los depósitos se añaden a su cuenta cuando los recibimos. En el caso de algunos cheques que deposite, sólo se contabilizarán \$200 en su saldo disponible en el momento del depósito; el resto se contabilizará en su saldo disponible dos (2) días hábiles después. Puede haber retenciones prolongadas en los depósitos de cheques en cuentas nuevas o en cheques de más de \$5.000. Por lo tanto, su saldo disponible puede no reflejar los depósitos más recientes en su cuenta. Para obtener detalles sobre la disponibilidad para retirar sus depósitos, consulte la sección de "Acerca de Sus Cuentas de Depósito de Credit Union" titulada "Su Capacidad para Retirar Fondos".

**Débitos.** Existen varios tipos de transacciones de débito. A continuación, se describe de forma general cada tipo de operación de débito. Tenga en cuenta que hay muchas maneras de presentar las transacciones para el pago por parte de los comerciantes, y Credit Union no está necesariamente en control de cuando se reciben las transacciones. Altura contabiliza los artículos en su cuenta a medida que se presentan para su pago. A continuación, encontrará una lista de los débitos de tipo más común que se contabilizarán en su cuenta:

- **Cheques.** Cuando usted emite un cheque, éste se procesa a través del sistema de la Reserva Federal. Cada día recibimos de la Reserva Federal los archivos de datos de los cheques cobrados. Los cheques girados en su cuenta se compilan a partir de estos archivos de datos y se pagan cada día.
- **Pagos ACH.** Todos los días recibimos archivos de datos de la Reserva Federal con transacciones de la Cámara de Compensación Automática o ACH. Esto incluye, por ejemplo, el pago automático de facturas que usted haya suscrito.
- **Transacciones con tarjeta de débito en el punto de venta (POS, por sus siglas en inglés).** Se trata de operaciones en las que se utiliza la tarjeta de débito y se introduce el número PIN en el momento de la venta. Son similares a las extracciones en Cajeros Automáticos porque el dinero se suele deducir tanto del saldo real como del disponible inmediatamente en el momento de la transacción. Sin embargo, algunas transacciones en los POS no se presentan para el pago inmediatamente; depende del comerciante.
- **Transacciones con Tarjeta de Débito con Firma.** Se trata de operaciones en las que se realiza una compra con la tarjeta de débito y no se introduce el PIN. Como se ha descrito anteriormente, en estas situaciones, el comerciante puede solicitar una autorización previa para la transacción. Cuando esto ocurre, por lo general, hacemos una retención temporal y deducimos el importe de la transacción de su saldo disponible. Nos referimos a esta retención temporal como "retención de autorización", y el importe de la retención de autorización se restará de su saldo disponible. Las autorizaciones se deducen de su saldo disponible, pero no de su saldo real, ya que las recibimos a lo largo de cada día. En algún momento, después de firmar la transacción, ésta es procesada por el comerciante y enviada a nosotros para su pago. Esto puede ocurrir horas o a veces días después de haber firmado, dependiendo del comerciante y su compañía de procesamiento. Estas solicitudes de pago se reciben en tiempo real a lo largo del día y se contabilizan en su cuenta a medida que se reciben. **Por favor, tenga en cuenta que:** el importe de una retención de autorización puede diferir del pago real porque el importe final de la transacción puede no ser conocido todavía por el comerciante cuando se presenta la solicitud de autorización. Por ejemplo, si utiliza su tarjeta en un restaurante, se le aplicará una retención por el importe de la cuenta que se le presente, pero cuando la transacción se contabilice incluirá la propina que pueda haber añadido a la cuenta. También puede ser el caso de pasar la tarjeta de débito en gasolineras, hoteles y otros establecimientos comerciales. No podemos controlar el importe que un comerciante nos pide que autoricemos, ni el momento en que un comerciante presenta una transacción para su pago.

Esta es una descripción general de cómo se contabilizan ciertos tipos de transacciones. Estas prácticas pueden cambiar y nos reservamos el derecho de pagar los artículos en el orden que elijamos según lo permita la ley.

Podemos recibir múltiples transacciones de depósito y retirada en su cuenta de muchas formas diferentes a lo largo de cada día hábil. Esto significa que se le puede cobrar más de una comisión de \$29 si pagamos varias transacciones cuando su cuenta está en sobregiro.



## **CONSEJOS PARA EVITAR UN SOBREGIRO EN SU CUENTA**

**La mejor manera de saber de cuánto dinero dispone y evitar el pago de cargos por sobregiro es registrar y seguir de cerca todas sus transacciones.** Puede utilizar estas opciones para comprobar su saldo antes de realizar una compra:

- Llame a Altura's Money Talks 1-888-883-7228
- Acceda a su cuenta a través de la Banca en Línea de Altura en [alturacu.com](http://alturacu.com)
- Descargue y acceda a su cuenta a través de la aplicación de Banca Móvil de Altura
- Configure Alertas Electrónicas a través de la Banca en Línea de Altura en [alturacu.com/personal/online--mobile-banking/e-alerts](http://alturacu.com/personal/online--mobile-banking/e-alerts)
- Use un Cajero Automático

Recuerde que no se le cobrará ningún cargo por las transacciones de \$5 o menos si su cuenta está sobregirada.

## **CALIFICACIONES Y RESTRICCIONES DEL PROGRAMA DE PROTECCIÓN DEL PAGO DE CORTESÍA**

El Programa de Protección de Pagos de Cortesía está pensado para ser utilizado sólo en cuentas de cheques, pero no todos los tipos de cuentas de cheques son elegibles para el Programa. Los siguientes tipos de cuentas de cheques no son elegibles para optar por el Programa de Protección de Pagos de Cortesía:

- iChecking
- Reliance
- Renew

Debe tener al menos 18 años para poder participar en este programa. Además, no debe tener ninguna cantidad de dinero delinquiendo o con órdenes judiciales en sus cuentas de Altura para poder optar al Pago de Cortesía.

El Pago de Cortesía no es un préstamo ni una línea de crédito y debe ser devuelto puntualmente. Si la cuenta sigue sobregirada más de 45 días sin depósito directo de la nómina, entonces la cuenta puede ser cerrada y reportada a ChexSystems y a las agencias de información crediticia. Estas no son las únicas circunstancias bajo las cuales el Pago de Cortesía puede ser terminado y Altura Credit Union se reserva el derecho de revocar los privilegios del Pago de Cortesía, permanente o temporalmente, en cualquier momento y negar el pago de cualquier transacción sin notificación previa.

## **CANCELACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN EN EL PAGO DE CORTESÍA**

Tiene derecho a cancelar su cobertura de Pago de Cortesía en cualquier momento completando el formulario "Sobregiro Estándar y Pago de Cortesía" y seleccionando "No". Puede obtener y enviar este formulario en una sucursal de Altura o a través de la Banca en Línea en [alturacu.com](http://alturacu.com). Si lo prefiere, también puede optar por solicitar que se le envíe un formulario por correo electrónico o por correo postal a través del chat en vivo de Altura en [alturacu.com](http://alturacu.com) o llamando al 1-888-883-7228.

## **OTROS PROGRAMAS DE PROTECCIÓN CONTRA SOBREGIROS**

Altura Credit Union también ofrece otras opciones de protección contra sobregiros que incluyen:

- Vinculación con su cuenta de ahorro de Altura - Vincule su cuenta de ahorro a su cuenta de cheques y podrá utilizar su saldo de ahorro como respaldo en caso de sobregiro.
- Vinculación con su tarjeta de crédito Altura - Vincule su tarjeta de crédito Altura a su cuenta de cheques y podrá utilizar su línea de crédito disponible como respaldo en caso de sobregiro.
- Vinculación con su cuenta de ahorro y su tarjeta de crédito de Altura - Puede vincular tanto su cuenta de ahorro como su tarjeta de crédito para que un sobregiro se extraiga primero de su cuenta de ahorro antes de utilizar su línea de crédito disponible.

Las tarifas de transferencia de sobregiros asociadas a estas opciones pueden ser menos costosas que las asociadas a los sobregiros de nuestro Programa de Protección del Pago de Cortesía. Para más información sobre estos programas alternativos, consulte [alturacu.com/personal/checking](http://alturacu.com/personal/checking), visite una sucursal de Altura o llame al 1-888-883-7228.

**SI NO ENTIENDE ALGUNA PARTE DE ESTA INFORMACIÓN O TIENE ALGUNA PREGUNTA, PÓNGASE EN CONTACTO CON NOSOTROS EN EL NÚMERO DE TELÉFONO GRATUITO 888-883-7228.**