



PHOTO: FDIC

La importancia del seguro de depósito y la comprensión de su cobertura

Las cinco cosas principales que debe saber

El seguro de depósitos de la Corporación Federal de Seguros de Depósitos (FDIC) permite a los consumidores depositar su dinero con confianza en bancos y asociaciones de ahorro (bancos asegurados) asegurados por la FDIC en todo el país. El seguro de depósitos de la FDIC está respaldado por la plena fe y crédito del Gobierno de los Estados Unidos.

Unas cosas clave que debe saber sobre el seguro de depósito:

1. ¿Qué cubre el Seguro de Depósito y cuánto?

La FDIC protege el lugar de los depositantes de dinero en los bancos asegurados en el improbable caso de una quiebra del banco asegurado. Cada depositante está asegurado a por lo menos \$250,000 por banco asegurado.

El seguro de depósitos de la FDIC cubre todos los tipos de depósitos mantenidos en un banco asegurado. Esto incluye depósitos en una cuenta corriente, cuenta de orden de retiro negociable (NOW), cuenta de ahorros, cuenta de depósito del mercado monetario (MMDA), certificado de depósito (CD) u otra cuenta de depósito a plazo, así como artículos oficiales emitidos por un banco asegurado como un cheque de caja o un giro postal. El seguro de la FDIC cubre las cuentas de los depositantes en cada banco asegurado, dólar por dólar, incluido el capital y cualquier interés acumulado hasta la fecha de la quiebra del banco asegurado, hasta el límite del seguro.

El seguro de depósito de la FDIC cubre varios tipos de productos bancarios, entre ellos:

Lo que Cubre la FDIC:
Cuentas de cheques
Cuentas NOW (de orden negociable de retiro)
Cuentas de ahorros
Cuentas de depósito Money Market (MMDA)
Depósitos a plazo como certificados de depósito (CDs)
Cheques de caja, giros postales y otros elementos oficiales emitidos por un banco
Cuentas de cheques
Cuentas NOW (de orden negociable de retiro)

2. ¿Qué NO está cubierto?

La FDIC no asegura el dinero invertido en acciones, bonos, fondos mutuos, pólizas de seguro de vida, rentas vitalicias o valores municipales, incluso si estas inversiones se compran en un banco asegurado por la FDIC.

Lo que No Cubre la FDIC:
Inversiones en acciones
Inversiones en bonos
Fondos mutuos
Pólizas de seguro de vida
Anualidades
Títulos municipales
Cajas de seguridad ni el contenido de las mismas
Obligaciones, bonos o pagarés del Tesoro de EE.UU.
Criptoactivos

Debe comprender los términos y condiciones de los productos financieros que ofrecen las empresas no bancarias y cómo se pueden o no proteger sus fondos. Es importante tener en cuenta que las empresas no bancarias nunca están aseguradas por la FDIC. Incluso si se asocian con bancos asegurados por la FDIC, los fondos que envía a una empresa no bancaria no están asegurados por la FDIC a menos y hasta que la empresa los deposite en un banco asegurado por la FDIC.

El seguro de la FDIC lo protege solo en caso de que el banco quiebre y no lo protege contra pérdidas debidas a la quiebra de la empresa no bancaria. La quiebra o quiebra de una empresa no bancaria puede provocar demoras en el acceso a sus fondos, incluso cuando se hayan depositado en un banco para su beneficio.

3. ¿Cómo calcular tu cobertura? EDIE!

[EDIE - la Calculadora Electrónica del Seguro de Depósito](#) de la FDIC es una herramienta en línea que se puede utilizar para determinar si sus cuentas están completamente aseguradas en cada banco donde se mantienen sus depósitos. EDIE le permite ingresar montos en dólares que tiene depositados en un banco o usar un escenario hipotético para determinar su cobertura.

La FDIC NO asegura productos de inversión que no sean depósitos, como acciones, bonos, valores gubernamentales y municipales, fondos mutuos, anualidades (fijas y variables), pólizas de seguro de vida (total y variable), bonos de ahorro, criptoactivos, etc. **EDIE NO es una estimador de inversiones** (incluso si las inversiones fueron compradas de un banco asegurado).

4. ¿Cuándo y cómo se paga el seguro de depósitos?

El seguro de depósito se paga cuando una institución de depósito asegurada quiebra. Cuando esto sucede, la autoridad de constitución del banco interviene para cerrar el banco e incorporar a la FDIC como aseguradora de depósitos. El personal de la FDIC está en el lugar el día que falla, trabajando para identificar a quienes tienen dinero asegurado en el banco. En muchos casos, otro banco accede a comprar el banco en quiebra y, en general, la transición es bastante fluida para los depositantes y los prestatarios.

Si no hay un comprador inmediato, la FDIC mantiene el acceso de los depositantes a sus fondos asegurados.

Para obtener más información, vaya a: Cuando un banco quiebra - Datos para depositantes, acreedores y prestatarios.

Para más recursos para el consumidor, visite [FDIC.gov](#) o vaya al [FDIC Knowledge Center](#). También puede llamar gratuitamente a la FDIC al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342). Envíe sus ideas para historias o comentarios a ConsumerNews@fdic.gov.

5. Tengo preguntas adicionales sobre el seguro de depósito, ¿a quién puedo contactar?

Visite nuestra página de [Preguntas y Respuestas](#) sobre el seguro de depósito. También puede escribir y recibir una respuesta por escrito de la FDIC visitando el [Formulario del Seguro de Depósito](#). Si desea hablar con un especialista en seguros de depósitos, puede llamar al: 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342, tenemos agentes que hablan español).

FDIC es una agencia independiente del gobierno de los Estados Unidos que lo protege contra la pérdida de sus depósitos asegurados si un banco asegurado quiebra. El seguro de la FDIC está respaldado por la plena fe y crédito del gobierno de los Estados Unidos. Desde el inicio del seguro de la FDIC en 1934, ningún depositante ha perdido un solo centavo del depósito asegurado.

Recursos adicionales:

[Comprendiendo la cobertura del seguro \(en inglés\)](#)

[FDIC BankFind \(Como buscar la lista de bancos asegurados\)](#)

[Sus Depósitos Asegurados](#)

[Videos del Seguro de Depósito](#)

[La Calculadora EDIE](#)

[FDIC Consumer News ¿El dinero en mi tarjeta prepaga está asegurado por la FDIC?](#)

[FDIC Consumer News Como evitar estafas y estafadores - PDF](#)

[FDIC Consumer News ¿Cómo protege la FDIC a los consumidores? - PDF](#)

