

Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

Objetivos



- Reconocer cómo el seguro federal de depósito protege los depósitos
- Reconocer cómo protegerse del robo de identidad
- Reconocer cómo evitar el abuso financiero de mayores



Programa de Educación Financiera FDIC

Objetivos

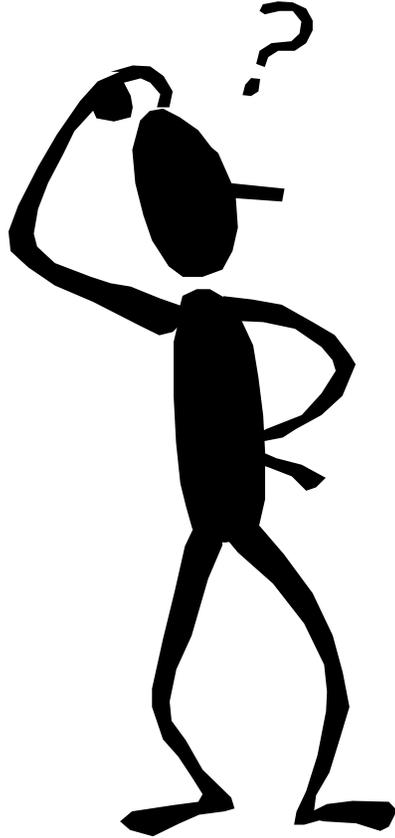


- **Reconocer cómo los diferentes tipos de seguro les ayudarán a manejar riesgos**
- **Reconocer la necesidad de prepararse para una muerte o discapacidad inesperada**
- **Describir qué pueden hacer para estar preparados para un desastre**



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué sabe usted?



¿Qué saben o quieren aprender acerca de las leyes y regulaciones de protección al consumidor?



Programa de Educación Financiera FDIC

Ley de Veracidad en los Ahorros

- Exige a las instituciones financieras que informen de las condiciones de las cuentas de depósito (corrientes y de ahorro)
- Le ayuda a tomar decisiones informadas



Programa de Educación Financiera FDIC

Ley de Transferencia Electrónica de Fondos



- Limita su responsabilidad con respecto al uso no autorizado de su tarjeta de cajero automático (ATM)
- Protege contra errores de transferencia electrónica



Programa de Educación Financiera FDIC

Otras regulaciones

- **Ley de Disponibilidad Acelerada de Fondos**
 - Limita el tiempo que un banco puede retener un cheque depositado en su cuenta corriente
- **Regulaciones del seguro de depósito de la FDIC**
 - Asegura los fondos en sus cuentas de depósito



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 1: Leyes y regulaciones de las cuentas de depósito

Realice la Actividad 1 en la Guía para los Participantes.

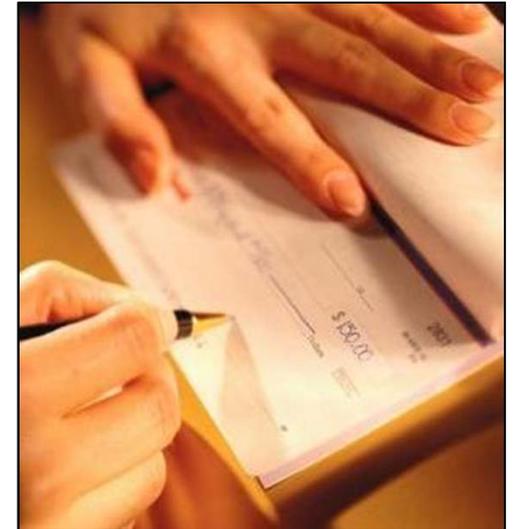
- 
1. Lea cada situación planteada.
 2. Responda a las preguntas.
 3. Esté listo para explicar su respuesta.



Programa de Educación Financiera FDIC

Cómo proteger cuentas de depósito

- **La FDIC asegura los fondos en cuentas de depósito, incluidas:**
 - Cuentas corrientes
 - Cuentas de ahorro
 - Cuentas de depósito del mercado monetario (MMDA)
 - Certificados de Depósito (CD)



Programa de Educación Financiera FDIC

Cobertura del seguro

- **La cobertura está basada en:**
 - Categoría de titularidad:
 - Cuentas individuales
 - Cuentas mancomunadas
 - Cuentas de fideicomiso revocable
 - Ciertas cuentas de jubilación
 - Monto mínimo estándar del seguro de depósitos (SMDIA), en la actualidad \$250,000



Programa de Educación Financiera FDIC

Información adicional sobre la cobertura de seguro

- Visite: www.fdic.gov/deposit/deposits
- Llame al: 1-877-ASK-FDIC
- Hable con su representante del banco
- Utilice la Herramienta Electrónica de Cálculo de Seguro de Depósitos: www.myfdicinsurance.gov



Programa de Educación Financiera FDIC

Cuenta individual

- **Propiedad de una persona y en la que sólo el nombre de esa persona aparece como titular**
- **Se asegura hasta el SMDIA**



Programa de Educación Financiera FDIC

Cuenta mancomunada

- Propiedad de dos o más personas
- Los nombres de los cotitulares aparecen como titulares
- Se asegura hasta el SMDIA para cada cotitular



Programa de Educación Financiera FDIC

Ciertas cuentas de jubilación

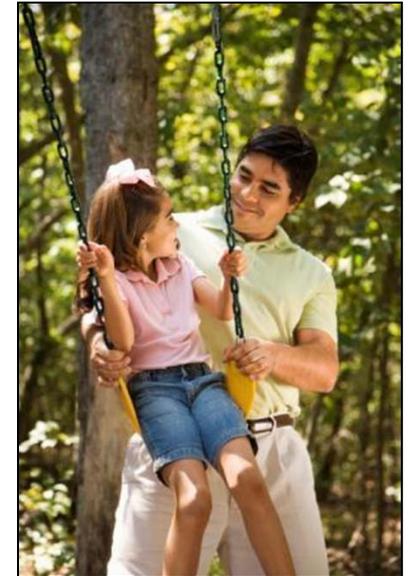
- **Sólo las siguientes están aseguradas bajo esta categoría de titularidad:**
 - Cuentas de jubilación individuales (IRA)
 - Cuentas del plan de compensación diferida Sección 457
 - Cuentas auto dirigidas del plan de contribución definida
 - Cuentas del plan Keogh auto dirigidas (o plan HR 10)



Programa de Educación Financiera FDIC

Cuenta de fideicomiso revocable

- **Una cuenta de depósito que:**
 - Se establece como una cuenta pagadera al fallecer (POD) o en fideicomiso para (ITF)
 - Se establece a nombre de un fideicomiso revocable formal (cuenta de fideicomiso activo o familiar)



Programa de Educación Financiera FDIC

Cobertura de seguro para cuentas de fideicomiso revocable

- **La cobertura:**
 - Se otorga al titular del fideicomiso
 - Se basa en el número de beneficiarios y los intereses designados a cada uno, hasta el límite del seguro
 - Se basa en todos los depósitos del fideicomiso establecidos por el mismo titular en el mismo banco



Programa de Educación Financiera FDIC

Identifique la cuenta

Cuenta individual Cuenta mancomunada
Cierta cuenta de jubilación (IRA)
Fideicomiso revocable

Elija una

1. Freda Roam tiene \$1,400 en una cuenta de ahorro en la entidad de ahorro Sawmill Savings & Loan.
2. Homer Stead contribuye \$50 al mes a una cuenta IRA a través de su empleador.



Programa de Educación Financiera FDIC

Identifique la cuenta

Cuenta individual

Cuenta mancomunada

Cierta cuenta de jubilación (IRA)

Fideicomiso revocable

Elija una

3. Trey y Josie depositaron \$500 en una cuenta de ahorro juntos para empezar un fondo universitario para su bebé. La abuela de Marcus abrió una cuenta de ahorro con \$2,500 de la cual Marcus recibirá los fondos si la abuela fallece.



Programa de Educación Financiera FDIC

Productos de inversión no aptos para depósito

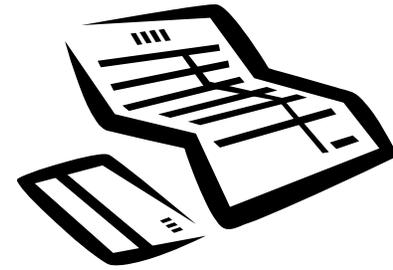
- **La FDIC no asegura los productos de inversión no aptos para depósito**
 - Robert tiene un CD con \$10,000 e invirtió \$10,000 en un fondo mutuo en un banco que ha cerrado.
 - Sus \$10,000 (+ interés) para el CD están cubiertos por la FDIC, pero no los \$10,000 que invirtió en el fondo mutuo.



Programa de Educación Financiera FDIC

Avisos de privacidad

- **Se exigen por ley para explicar cómo la compañía trata y comparte su información financiera personal.**
- **Tipos de avisos:**
 - Aviso de privacidad inicial
 - Aviso de privacidad anual
 - Aviso de cambios en las políticas de privacidad



Programa de Educación Financiera FDIC

Optar por no compartir información personal

- Tiene derecho de optar por no compartir parte de su información financiera personal.
- Para optar por no compartir:
 - Llame al 1-888-5-OPTOUT (567-8688)
 - Visite www.optoutprescreen.com



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué es el robo de identidad?

- Cuando ladrones le roban su información personal y se hacen pasar por usted
- **Si no lo descubre pronto, podría enfrentarse a meses o años tratando de reparar el daño a su reputación y a su puntaje crediticio.**



Programa de Educación Financiera FDIC

Formas comunes de robar la identidad

- **Phishing**

- Correos electrónicos no solicitados que parecen provenir de una fuente legítima

- **Pharming**

- Sitios Web falsos que buscan información personal o privada aparentando ser legítimos

- **Skimming**

- Un dispositivo especial de almacenaje usado para obtener números de tarjetas de crédito/débito



Programa de Educación Financiera FDIC

Información sobre el robo de identidad



Comisión Federal de Comercio (FTC):

- www.ftc.gov/idtheft
- 1-877-IDTHEFT (438-4338)



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 2: Auto evaluación de robo de identidad

Realice la Actividad 2 en la Guía para los Participantes.



1. Responda a cada cuestión
2. Calcule su puntaje



Programa de Educación Financiera FDIC

Víctimas del robo de identidad

- Tome medidas inmediatas:
 - Presente una denuncia ante la policía
 - Póngase en contacto con sus acreedores
 - Haga un seguimiento por escrito
 - Utilice la Declaración de Robo de Identidad en www.ftc.gov/idtheft
 - Presente una reclamación con la FTC
 - Pida un comprobante de que las cuentas disputadas han sido cerradas y que las deudas fraudulentas se han liquidado



Programa de Educación Financiera FDIC

Alerta de fraude



- **Alerta de fraude inicial - 90 día**
- **Alerta de fraude extendida - 7 año**
 - Los posibles prestamistas deben ponerse en contacto con usted para autorizar cualquier cuenta nueva en su nombre.
- **Bloqueo de seguridad**
 - Usted debe autorizar cualquier acceso a su informe crediticio.



Programa de Educación Financiera FDIC

Si pierde o le roban la billetera o el bolso:



- **Presente una denuncia ante la policía**
- **Cancele inmediatamente sus tarjetas de crédito**
- **Ponga una alerta de fraude en su informe crediticio**
- **Informe del suceso a su banco**
- **Comuníquese con las compañías principales de verificación de cheques**
- **Obtenga una nueva tarjeta de cajero automático con un número y contraseña nuevos**



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué es el abuso financiero de mayores?



Utilizar el dinero o los activos de una persona mayor en contra de sus deseos, necesidades o intereses, y del cual se beneficia personalmente la persona que realiza el abuso



Programa de Educación Financiera FDIC

Ejemplos de abuso financiero de mayores

- **Quitar dinero o propiedad**
- **Falsificar una firma o utilizar tácticas engañosas para hacer que personas mayores firmen documentos legales**
- **Utilizar propiedad o bienes sin permiso**
- **Prometer asistencia a cambio de dinero o propiedad y no cumplir la promesa**
- **Utilizar el tele marketing para engañar a personas mayores**



Programa de Educación Financiera FDIC

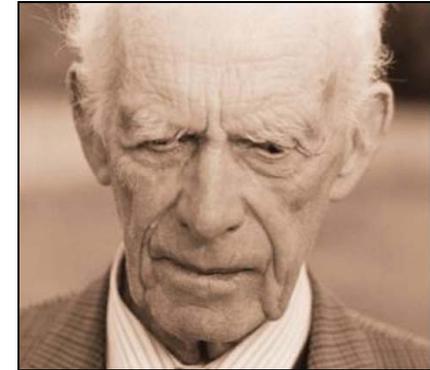
Posibles autores de abuso

- **Familiares que:**
 - Tengan problemas de abuso de sustancias, apuestas o de otro tipo
 - Vayan a heredar dinero
 - Teman que se gaste la herencia
 - Tengan una mala relación con la persona mayor
 - Tengan sentimientos negativos hacia otros beneficiarios
- **Tele marketing**



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Quién está en peligro?



- **Personas mayores que:**
 - Estén aislados o solos
 - Hayan sufrido la pérdida de un cónyuge, animal doméstico o familiar
 - Tengan una enfermedad (física o mental)
 - No estén familiarizados con asuntos financieros
 - Tengan familiares en desempleo o con problemas de abuso de sustancias



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Cómo puede hacer que las personas mayores no estén tan expuestas?

- **Observe su estilo de vida y protéjalos donde vea que es necesario:**
 - Haga preguntas para determinar su vulnerabilidad
 - Tome medidas para protegerlos



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Qué puedo hacer para tener cuidado al contratar a un asistente?

- **Compruebe que:**

- La agencia de contratación tiene buena reputación
- Las referencias del asistente han sido comprobadas
- Los cheques, tarjetas de crédito y demás de la persona mayor están seguros
- Tiene un acuerdo por escrito de los servicios prestados y un registro de los empleados, horarios, pagos de sueldo y gastos



Programa de Educación Financiera FDIC

Información acerca del abuso financiero de mayores

- **Comuníquese con:**
 - El departamento de Servicios de Protección de Adultos de su estado
 - El Departamento de Salud y Servicios Humanos de EE.UU. y su Localizador de Asistencia para Mayores:

www.eldercare.gov

1-800-677-1116



Programa de Educación Financiera FDIC

Seguro: ¿Por qué es necesario?



- **El seguro:**

- Es protección para usted (y su familia) de pérdidas de dinero si ocurre lo inesperado
- Evita tener que usar los fondos que ha reservado para otros objetivos financieros o emergencias
- Evita que tenga que acumular más deudas y tener que tomar dinero prestado



Programa de Educación Financiera FDIC

Tipos de seguro



Seguro de vida

Seguro médico

Seguro de vivienda/alquiler

Seguro de auto

Seguro de discapacidad

Seguro a terceros



Programa de Educación Financiera FDIC

Determinar sus necesidades

- La cobertura depende de ciertas circunstancias.
- El seguro podría ser obligatorio en algunas situaciones.
- Los miembros del servicio militar y sus familias:
 - Pregunte cómo va a tratar la compañía los temas relacionados al servicio militar activo
 - Compare seguros



Programa de Educación Financiera FDIC

¿Por qué estar preparado para eventos inesperados?

- **Estar preparado:**

- Le da control
- Reduce el estrés a la hora de tomar decisiones
- Ayuda a ahorrar dinero y a evitar una crisis o dificultad financiera



Programa de Educación Financiera FDIC

Asistencia a largo plazo

- ¿Cómo definiría la asistencia a largo plazo?
- **Mito o verdad: La asistencia a largo plazo es una preocupación para personas mayores.**
 - Mito. La necesidad de recibir asistencia a largo plazo puede llegar a cualquier edad.



Programa de Educación Financiera FDIC

Desastres potenciales

- Los desastres naturales o provocados por el hombre ocurren sin avisar y le pueden ocurrir a cualquiera.
- ¿Qué pasos puede dar para estar preparado financieramente en caso de que ocurra un desastre.



Programa de Educación Financiera FDIC

Qué debe tener preparado

- Tipos de identificación
- Chequera con cheques en blanco y boletas de depósito para durarle al menos un mes
- Tarjetas de ATM, débito y crédito, y efectivo
- Número de teléfono de sus instituciones
- Números de cuenta
- Llave de su caja de seguridad



Programa de Educación Financiera FDIC

Qué debe guardar y dónde guardarlo

- **Saque copias de sus documentos importantes**
- **Decida qué guardar en casa y qué guardar en una caja de seguridad**
- **Guarde los documentos importantes en bolsas de plástico o contenedores/bolsas al vacío e impermeables**



Programa de Educación Financiera FDIC

Qué debe considerar



- **Inscríbese en el depósito directo**
- **Establezca el pago automático de facturas**
- **Inscríbese en los servicios de banca por Internet**
- **Revise su cobertura de seguro**



Programa de Educación Financiera FDIC

Actividad 3: ¿Cómo de preparado está financieramente?

Realice la Actividad 3 en la Guía para los Participantes.

- 
1. Piense en su situación personal.
 2. Responda a la pregunta.



Programa de Educación Financiera FDIC

Resumen

- ¿Qué preguntas adicionales tienen?
- ¿Qué han aprendido?
- ¿Cómo evaluarían el curso de capacitación?



Programa de Educación Financiera FDIC

Conclusión



- **Han aprendido acerca de:**
 - Leyes y regulaciones que protegen sus depósitos
 - Robo de identidad
 - Abuso financiero de mayores
 - Tipos de seguro que ayudan a controlar los riesgos
 - Preparación financiera



Programa de Educación Financiera FDIC