

Guía para el Instructor

FDIC



Programa de Educación Financiera de la FDIC



Lista de contenido

Módulo 6: Tabla del programa de Conozca sus Derechos	4
Guía de los iconos.....	5
Información general del módulo.....	6
Introducción	7
Evaluación previa.....	10
Leyes y regulaciones federales de protección al consumidor	12
Información adicional sobre el seguro de depósito	15
Productos de inversión no aptos para depósito	21
Avisos de privacidad	23
Robo de identidad	26
Abuso financiero de mayores	35
Seguro-Controlar los riesgos a su seguridad financiera	39
Estar preparados para situaciones de vida inesperadas.....	43
Cómo estar preparado financieramente para desastres.....	47
Conclusión	52
Evaluación posterior	53
¿Qué sabe usted? – Conozca sus Derechos	55
Evaluación del curso	56
Glosario	58
MÁS INFORMACIÓN.....	60

Introducción



Use esta guía como una ayuda para enseñar este módulo de una manera informativa, interesante y eficiente.

Puede personalizar la información de *Money Smart* para que encaje con las necesidades de sus alumnos. La tabla que comienza en la página 4 le ayudará a elegir las secciones más relevantes de los módulos. Sin embargo, suele ser una buena idea incluir:

- **Presentaciones.** Le da la oportunidad de "romper el hielo", crear un diálogo abierto entre el instructor y los participantes, y establece el tono de la sesión.
- **Agenda y normas básicas.** Ayuda a los participantes a entender el tema que va a presentar y cómo se va a organizar la clase.
- **Expectativas.** Le da a los participantes la oportunidad de expresar qué esperan y desean aprender del módulo.
- **Objetivos.** Ayuda a los participantes a organizar la información que van a adquirir en el contexto correspondiente y garantiza que el contenido está a la par con sus expectativas.
- **Explicación del formato y contenido de la Guía para los Participantes.** Es útil para que los participantes vayan al mismo ritmo que el instructor.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación previa.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar qué es lo que ya saben o no saben para que pueda adaptar la presentación en función de ello.
- **Contenido y actividades del módulo.** Ayuda a los participantes a consolidar lo que aprenden.
- **¿Qué sabe usted? Formulario y evaluación posterior.** Le ayuda a usted y a los participantes a determinar cómo han aprendido el contenido, qué contenido deben revisar, si es necesario, y qué materiales adicionales podrían necesitar revisar por su cuenta.

Módulo 6: Tabla del programa de Conozca sus Derechos

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
7-9	5	Introducción	<ul style="list-style-type: none"> Presentación del instructor y los materiales 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
10-11, 49	5	Evaluación previa y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> Todos
12-14	15	Leyes y regulaciones federales de protección al consumidor	<ul style="list-style-type: none"> Ley de Veracidad en los Ahorros, Ley de Transferencia Electrónica de Fondos, Ley de Disponibilidad Acelerada de Fondos, Regulaciones del Seguro de Depósito de la Federal Deposit Insurance Corporation Actividad 1: Leyes y regulaciones de las cuentas de depósito 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta de depósito
15-20	15	Información adicional sobre el seguro de depósito	<ul style="list-style-type: none"> Proteger cuentas de depósito, cobertura de seguro y categorías de titularidad 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta de depósito
21-22	5	Productos de inversión no aptos para depósito	<ul style="list-style-type: none"> Cómo protegerse 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona que tenga o esté pensando en comprar productos de inversión
23-24	5	Avisos de privacidad	<ul style="list-style-type: none"> Contenidos de los avisos de privacidad, tipos de avisos de privacidad, optar por no participar 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona interesada en abrir una cuenta en una institución financiera
25-32	15	Robo de identidad	<ul style="list-style-type: none"> Métodos de robo de identidad, consejos para evitar el robo de identidad, pasos inmediatos para víctimas del robo de identidad, qué debe hacer si pierde o le roban la billetera o el bolso Actividad 2: Auto evaluación de robo de identidad 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
33-35	10	Abuso financiero de mayores	<ul style="list-style-type: none"> Ejemplos de abuso financiero de mayores, posibles autores del abuso, cómo prevenir o reducir el riesgo de abuso financiero de mayores 	<ul style="list-style-type: none"> Cualquier persona mayor, sus familiares y asistentes de personas mayores
36-38	10	Seguro-Controlar los riesgos a su seguridad financiera	<ul style="list-style-type: none"> Tipos de seguro, consejos de cobertura, situación para miembros del servicio militar y sus familias 	<ul style="list-style-type: none"> Todos

Por favor, lea las instrucciones de la tabla del programa en la [Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart para Adultos](#).

Páginas	Duración (min.)	Tema	Subtema y actividades	Público al que está dirigido:
39-41	10	Estar preparados para situaciones de vida inesperadas	<ul style="list-style-type: none"> Estar preparados para enfermedades y asistencia a largo plazo 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
42-45	10	Cómo estar preparado financieramente para un desastre	<ul style="list-style-type: none"> Desastres potenciales, qué debe tener preparado, dónde debe guardarlo Actividad 3: ¿Cómo de preparado está financieramente? 	<ul style="list-style-type: none"> Todos
46	5	Conclusión		<ul style="list-style-type: none"> Todos
47-49	5	Evaluación posterior y/o ¿Qué sabe usted?		<ul style="list-style-type: none"> Todos
50-51	5	Evaluaciones		<ul style="list-style-type: none"> Todos

Guía de los iconos

Los iconos que siguen podrán aparecer a lo largo de la guía del instructor para indicar el tipo de actividad.



Presentación

Presenta información o demuestra una idea.



Revisión

Hace referencia al material que aparece en la Guía para los Participantes.



Actividad

Guía a los participantes por una actividad para respaldar su aprendizaje.



Evaluación

Dirige a los participantes a una pequeña prueba.



Discusión

Crea un debate sobre un tema específico.



Haga una pregunta

Presenta un problema o cuestión para debate.

Información general del módulo

Propósito

El módulo de *Conozca sus Derechos* enseña a los participantes a proteger sus finanzas y su identidad.

Objetivos

Después de realizar este módulo, los participantes podrán:

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

Tiempo para la presentación

La tabla del programa de *Conozca sus Derechos* muestra el tiempo aproximado que tardará en cubrir cada tema. Use estos números para adaptar el módulo a las necesidades de sus participantes y al tiempo disponible. Agregue algo de tiempo para actividades y preguntas en el caso de un grupo más grande.

La presentación completa tardará aproximadamente 2 horas. La clase se puede dividir en dos sesiones y se puede enseñar en días diferentes si les resulta más conveniente a sus participantes.

Materiales y equipo

Los materiales y el equipo que necesitará para presentar todos los módulos de *Money Smart de la FDIC - Un Programa de Educación en Finanzas* se encuentran en la *Guía para Presentar el Programa de Estudios Money Smart*. Revise la Guía en profundidad antes de presentar este módulo.

Actividades del módulo

- Actividad 1: Leyes y regulaciones de las cuentas de depósito
- Actividad 2: Auto evaluación de robo de identidad
- Actividad 3: ¿Cómo de preparado está financieramente?

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos

Introducción

Bienvenidos

¡Bienvenidos a *Conozca sus Derechos*! Existen muchas leyes de protección para los consumidores que protegen sus derechos como consumidor. Conocer sus derechos legales le puede ayudar a proteger su dinero.

El módulo de *Conozca sus Derechos* le dará información general sobre las leyes y normativas que protegen sus derechos como consumidor y le ayudarán a estar protegido contra el robo de identidad y el abuso financiero de mayores. También le ayudará a saber cómo se puede preparar financieramente para cuando ocurra un desastre.

Agenda y normas básicas

Hablaremos de los distintos conceptos, haremos actividades en grupo e individualmente, y dejaremos tiempo para preguntas y respuestas. Haremos al menos un descanso de 10 minutos durante la clase.

Si tiene experiencia o conocimientos sobre algún tema del material, por favor comparta sus ideas con el resto de la clase. Una de las mejoras formas de aprender es compartiendo. Deberá saber qué métodos funcionan bien para usted y qué beneficios debe evitar. Sus contribuciones en clase harán que sean mucho más productivas. Si algo no está claro, no dude en preguntar.



Diapositiva 2

Registre las expectativas, inquietudes y preocupaciones de los participantes en un afiche. Si hay algún tema que no va a cubrir en el curso, díglele a los participantes dónde pueden obtener información sobre ese tema (por ejemplo, otro módulo, un sitio Web). Marque sus respuestas al finalizar el curso para indicar que el contenido de la lección ha alcanzado sus expectativas.

Presentaciones

Antes de empezar, les diré algo sobre mí y me gustaría saber algo sobre ustedes.

[Preséntese y comparta sus antecedentes y experiencia.]

A medida que se presente, explique:

- Sus expectativas
- Preguntas y/o preocupaciones acerca del contenido del curso

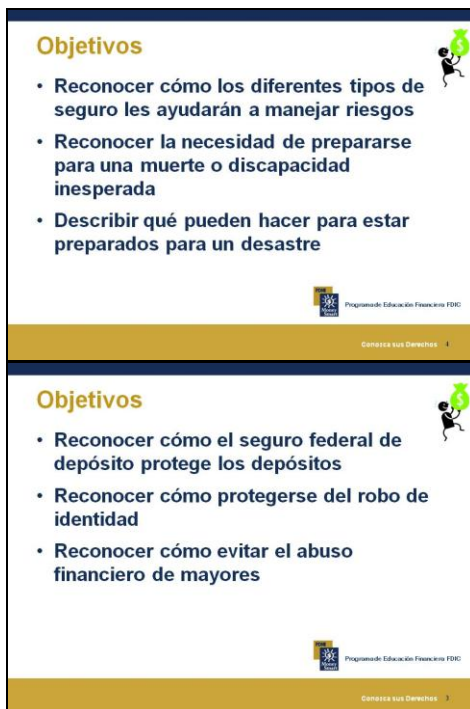
Notas para el instructor

Presentación

Objetivos

Al finalizar este módulo, usted estará preparado para:

- 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
- 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



Diapositivas 3–4

Materiales para el participante

Cada uno de ustedes tiene una copia de la Guía para los Participantes de *Conozca sus Derechos*. Contiene:

- Información y actividades que le ayudarán a aprender el material
- Herramientas e instrucciones para realizar las actividades
- Listas de control y páginas con sugerencias
- Un glosario de los términos que se usan a lo largo del módulo



Revise el contenido y la organización de la Guía para los Participantes.

¿Qué preguntas tienen acerca de la información general del módulo?

¿Qué sabe usted?

Antes de comenzar, veremos lo que ya saben acerca de las leyes y regulaciones de protección para los consumidores.

[Si va a usar el formulario ¿Qué sabe usted?]

El formulario ¿Qué sabe usted? en la página 29 de la Guía para los Participantes le ayudará a medir cuánto sabe al comenzar el curso de capacitación y cuánto ha aprendido después del curso. Tómese unos minutos para llenar la columna "Antes del curso de capacitación".



Notas para el instructor	Presentación
<p><i>Diapositiva 5</i></p> <p><i>Utilice el formulario ¿Qué sabe usted? y/o la evaluación previa para determinar los conocimientos que ya tienen los participantes sobre el contenido y adapte su presentación, prestando un interés especial en el contenido que no conocen tan bien.</i></p>	<p>¿Cuáles de las frases ha respondido con "en desacuerdo" o "muy en desacuerdo"? [Nota: Si su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.]</p> <p>Llenaremos la segunda columna al finalizar el curso.</p> <p>[Si está usando la evaluación previa]</p> <p>Tómese unos minutos para realizar la evaluación previa comenzando por la página 4 de su Guía para los Participantes.</p> <p>¿Cuáles de las preguntas no tenía claras o no ha podido responder? [Nota: Si su tiempo está limitado, asegúrese de dedicarle algo de tiempo a estas áreas.]</p> <p>A medida que avancemos por el módulo y cubramos el contenido relacionado, podrá determinar si respondió correctamente a cada pregunta.</p>

Evaluación previa

Evalúe sus conocimientos sobre cómo proteger sus finanzas antes de realizar el curso.

1. ¿Qué tipos de cuentas protege y asegura la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)? Seleccione todos los que correspondan.
 - a. **Cuentas corrientes y de ahorro**
 - b. **Cuentas de depósito del mercado monetario, Certificados de Depósito (CD) y ciertos depósitos para la jubilación**
 - c. Inversiones en acciones y bonos
 - d. Fondos mutuos
2. ¿Dónde puede encontrar información sobre cómo una institución financiera utiliza y comparte su información personal?
 - a. Se encuentra en la Ley de Veracidad en los Préstamos
 - b. En los términos y condiciones del resumen de su cuenta
 - c. **En un aviso de privacidad que le habrá enviado la institución financiera**
 - d. En el dorso de sus cheques
3. ¿Cuáles de los siguientes son modos de evitar el robo de identidad?
 - a. Proteja sus números (de Seguro Social (SSN), tarjetas de crédito, etc.)
 - b. Proteja su correo
 - c. Inscribese en el depósito directo
 - d. **Todo lo anterior**
4. ¿Cuál de los siguientes son modos de proteger su informe crediticio contra el robo de identidad? Seleccione todos los que correspondan.
 - a. **Ponga una alerta contra fraudes en su archivo crediticio**
 - b. No solicite nunca un crédito
 - c. Elimine su informe crediticio de las bases de datos de todas las agencias de informes crediticios
 - d. **Ponga un bloqueo de seguridad en su archivo crediticio**
5. El abuso financiero de mayores puede incluir:
 - a. Quitarle el dinero o la propiedad a una persona mayor
 - b. Falsificar la firma de una persona mayor
 - c. Estafar o engañar a una persona mayor
 - d. **Todo lo anterior**
6. El seguro es importante porque:
 - a. Está obligado por ley
 - b. **Le protege de ciertas pérdidas económicas**
 - c. Le ayuda a ahorrar dinero en sus impuestos

-
- d. Le ayuda a encontrar trabajo
7. ¿Cuáles de los siguientes son motivos por los cuales debería estar preparado para una muerte o discapacidad inesperada?
- a. Estar preparado le da control
 - b. Estar preparado le da tiempo de tomar las mejores decisiones para su situación
 - c. Estar preparado le ayuda a evitar desastres o impedimentos
 - d. b y c
 - e. **Todo lo anterior**
8. ¿Qué deberían hacer para estar preparados para un desastre? Seleccione todos los que correspondan.
- a. Prepare una bolsa de evacuación de emergencia con ropa y artículos personales/sanitarios
 - b. **Tenga su documentación importante a mano en un lugar seguro**
 - c. **Establezca el depósito directo y el pago automático de facturas**
 - d. **Revise sus planes de seguro para asegurarse de que tiene suficiente cobertura**

Notas para el instructor

Presentación

15 minutos

Leyes y regulaciones federales de protección al consumidor

Leyes que protegen las cuentas de depósito

Existen muchas leyes de protección para los consumidores. De hecho, hay demasiadas para cubrirlas todas en este módulo. No obstante, debería saber que las instituciones financieras deben adherirse a ciertas leyes y regulaciones que protegen sus derechos como consumidor.

Empezaremos con cuatro leyes que le protegen con respecto a las cuentas de depósito.

Ley de Veracidad en los Ahorros



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 FDC
Conozca sus Derechos

Diapositiva 6



Remita a los participantes a la página 6 de la Guía para los Participantes.

La *Ley de Veracidad en los Ahorros (TISA)* exige a las instituciones financieras que divulguen los términos y condiciones de las cuentas bancarias de manera clara y por escrito. Alguna de la información que un banco debe divulgar es:

- Información sobre el tipo de interés
- Requisitos de saldo
- Información sobre costos

Debido a esta ley, el banco debe:

- Enviarle periódicamente resúmenes de sus cuentas
- Darle información sobre su cuenta siempre que usted la pida

Esto le permitirá comparar cuentas para tomar decisiones informadas antes de abrir una cuenta de depósito. Por ejemplo, si llama a un banco para preguntar sobre tasas de interés en sus cuentas de depósito, el banco debe informarle del Porcentaje Anual de Rendimiento (APY) que refleja los efectos de la capitalización. Usted podrá usar el APY al comparar las distintas cuentas de ahorro.

Ley de Transferencia Electrónica de Fondos

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

Conozca sus Derechos 7

Diapositiva 7

La *Ley de Transferencia Electrónica de Fondos (EFTA)* establece derechos, riesgos y responsabilidades de:

- Clientes que utilizan servicios de transferencia electrónica de fondos
- Los bancos que ofrecen estos servicios, que incluyen el uso de:
 - Máquinas de cajero automático (ATM)
 - Tarjetas de débito
 - Transacciones telefónicas o por computadora

Por ejemplo, la EFTA:

- Exige a los bancos que limiten su responsabilidad si pierde o le roban su tarjeta de cajero automático
- Le protege contra errores de transferencias electrónicas

Ley de Disponibilidad Acelerada de Fondos

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

Conozca sus Derechos 8

Diapositiva 8

La *Ley de Disponibilidad Acelerada de Fondos (EFAA)* limita el tiempo que un banco puede retener un cheque que ha sido depositado en su cuenta corriente.

Regulaciones del seguro de depósito de la FDIC

Las *regulaciones del seguro de depósito de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC)* protegen su dinero si el banco tiene que cerrar. Sin embargo, la FDIC no asegura los productos de inversión no aptos para depósito, incluyendo: acciones, bonos, fondos mutuos y anualidades.

Si tiene alguna pregunta o problemas con su cuenta de depósito, escriba una carta a su institución financiera. Si no recibe una respuesta, comuníquese con la agencia reguladora de su banco.

Actividad 1: Leyes y regulaciones de las cuentas de depósito

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

Conozca sus Derechos 9

Diapositiva 9

Basado en lo que ha aprendido, lea las situaciones que se plantean en la Actividad 1 para determinar si una ley de protección federal para el consumidor protege a cada titular de una cuenta, y si es así, a cual. Esté listo para explicar su respuesta.

Ejemplo 1

Mary está pensando en abrir una cuenta bancaria y pide información por escrito sobre la cuenta. ¿Hay alguna ley federal que garantice el derecho de Mary a recibir información por escrito? Si es así, ¿qué ley es?

Remita a los participantes a la Actividad 1: Leyes y regulaciones de las cuentas de depósito, en la página 7 de la Guía para los Participantes. Trabajen juntos como una clase o divida a los participantes en pequeños grupos o individualmente para responder a las preguntas. Vaya mostrando las respuestas para que puedan comprobar su progreso.



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.

Respuesta: Sí. La Ley de Veracidad en los Ahorros (TISA).

Ejemplo 2

El banco le cobra a Chris un costo por sobregiro cuando escribe un cheque sin tener suficientes fondos en la cuenta. Este costo aparecía en su lista de costos cuando abrió la cuenta. Chris cree que por ley, el banco no puede obligarle a pagar este costo. ¿Tiene razón Chris? ¿Por qué?

Respuesta: No. Cuando Chris abrió la cuenta, el banco le entregó la lista de costos tal y como se exige por la Ley de Veracidad en los Ahorros.

Ejemplo 3

John deposita su cheque de sueldo en su cuenta corriente. Después intenta retirar dinero de un cajero automático, pero descubre que el dinero que acaba de depositar no está disponible. John llama al banco y averigua que su cheque se va a retener durante 24 horas. ¿Hay alguna ley federal que regule el tiempo que el banco puede retener un cheque que deposita en su cuenta corriente? Si es así, ¿qué ley es?

Respuesta: Sí. La Ley de Disponibilidad Acelerada de Fondos (EFAA).

Ejemplo 4

Teresa ha estado usando su tarjeta de débito para pagar sus compras. Un día mientras está de compras, no encuentra la tarjeta de débito. Teresa llama inmediatamente al banco. ¿Hay alguna ley de protección al consumidor que proteja a Teresa contra el uso no autorizado de su tarjeta? Si es así, ¿qué ley es?

Respuesta: Sí. La Ley de Transferencia Electrónica de Fondos (EFTA) limita su riesgo o el dinero que es de su responsabilidad si alguien utiliza su tarjeta sin su autorización.

¿Qué preguntas tienen sobre estas leyes y regulaciones de protección al consumidor?

A continuación hablaremos sobre cómo puede proteger aún más sus cuentas de depósito.

Notas para el instructor

Presentación

15 minutos



Remita a los participantes a Información adicional sobre el seguro de depósito, en la página 8 de la Guía para los Participantes.

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

Conozca sus Derechos 10

Diapositiva 10

Identifique las cuentas de depósito elegibles.

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

Conozca sus Derechos 11

Diapositiva 11

Explique lo que es la cobertura del seguro y las categorías de propiedad.

Información adicional sobre el seguro de depósito

Cómo proteger cuentas de depósito

La FDIC asegura los fondos que se encuentran en cuentas de depósito dentro de instituciones aseguradas por la FDIC, incluidas:

- Las cuentas corrientes
- Las cuentas de ahorro
- Las cuentas de depósito del mercado monetario (MMDA)
- Certificados de Depósito (CD)

Pero el seguro de la FDIC no cubre otros productos y servicios financieros que puedan ofrecer los bancos asegurados, como:

- Acciones
- Bonos
- Participaciones en fondos mutuos
- Pólizas de seguro de vida
- Anualidades
- Títulos municipales

Por ley, el seguro federal de depósitos está respaldado por la confianza plena y el crédito del gobierno federal.

- Si un banco tiene que cerrar, la FDIC pagará todos los depósitos asegurados hasta el límite del seguro, incluyendo el capital y el interés acumulado hasta la fecha en que cierre el banco.
- La ley federal exige que todos los depósitos asegurados sean pagados lo antes posible.

Cobertura del seguro y categorías de titularidad

La cobertura del seguro de depósito está basada en la habilidad de un depositante de cumplir con ciertos requisitos para la categoría de titularidad. Las categorías de titularidad más comunes de una cuenta para personas y familias son:

- Cuentas individuales
- Cuentas mancomunadas
- Cuentas de fideicomiso revocable
- Ciertas cuentas de jubilación

Cada categoría de titularidad tiene diferentes requisitos y la cobertura del seguro para cada una estará basada en el monto máximo estándar del seguro de depósitos (SMDIA).

Nota: Estos límites del seguro de depósito se refieren al total de los depósitos que tienen los titulares en cada banco asegurado por la FDIC. El listado muestra sólo las categorías de titularidad más comunes correspondientes a depósitos individuales y familiares, y asume que se cumplen todos los requisitos de la FDIC.

El SMDIA para cada categoría de titularidad, que cubriremos en más detalle más tarde, es como sigue:

- **Cuentas de propiedad individual (un solo titular):** \$250,000 por titular
- **Cuentas mancomunadas (dos o más personas):** \$250,000 por cotitular
- **Cuentas Individuales de Jubilación (IRA) y ciertas cuentas de jubilación:** \$250,000 por titular
- **Cuentas de fideicomiso revocable:** Cada titular está asegurado hasta \$250,000 para los intereses de cada uno de los beneficiarios, sujeto a limitaciones y requisitos específicos.

Si usted y su familia tienen el SMDIA permitido por ley, o menos, en todas sus cuentas de depósito en el mismo banco o asociación de ahorro asegurados, no debe preocuparse por la cobertura del seguro; sus depósitos están totalmente asegurados.

Usted podría ser elegible para recibir más del SMDIA en un banco o asociación de ahorro asegurados si tiene cuentas de depósito bajo diferentes categorías de titularidad y cumple ciertos requisitos específicos.

Revise periódicamente su cobertura si tiene casi o más del SMDIA en una misma institución. Diferentes acontecimientos (como la muerte de un titular o beneficiario de una cuenta de depósito) podrían dar lugar a cambios en cómo se calcula la cobertura, con la posible reducción del monto cubierto por el seguro.

- Si tiene parte de sus depósitos por encima del límite del seguro, piense en las opciones que tiene para que estén totalmente asegurados.
- Una opción es pasar los fondos adicionales a otra institución asegurada por la FDIC. Esta opción puede servirle bien a las personas que no quieran o no sean elegibles para otras categorías de titularidad en su banco existente.
- Otra opción es determinar si puede poner sus depósitos en diferentes categorías de titularidad en la misma institución, ya que al estar en diferentes categorías, se asegurarían por separado hasta al menos \$250,000.

Para más detalles sobre límites de cobertura, requisitos e información detallada sobre todas las categorías de titularidad de cuenta y otros

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

Conozca sus Derechos 12

Diapositiva 12

tipos de cuentas de depósito:

- Visite www.myfdicinsurance.gov
- Llame al **1-877-ASK-FDIC**
- Hable con un representante de su banco

Para calcular la cobertura de su seguro puede utilizar EDIE, la calculadora de seguro de depósitos de la FDIC en línea en: www.myfdicinsurance.gov.

Ahora revisaremos la información adicional sobre las principales categorías de titularidad.

Cuentas individuales

Una *cuenta individual* es una cuenta de depósito propiedad de una persona y en la que sólo el nombre de esa persona aparece como titular, sin beneficiarios.

- Todas sus cuentas individuales en el mismo banco asegurado se suman y el total se asegura hasta el SMDIA, que en la actualidad es de \$250,000 por persona.
- Por ejemplo, si usted tiene una cuenta corriente y un CD en el mismo banco asegurado, y ambas cuentas están sólo a su nombre, ambas cuentas se suman y el total se asegura hasta \$250,000.
- Observe que las cuentas para la jubilación y las cuentas de fideicomiso elegibles no están incluidas en esta categoría.

Esta pregunta es para ustedes: Si tiene \$500 en una cuenta de ahorro y \$1,000 en una cuenta corriente y el banco cierra, ¿estará asegurado por la FDIC hasta el total de \$1,500?

Respuesta: Sí. La FDIC cubrirá todas sus cuentas individuales en un mismo banco asegurado hasta \$250,000.


Cuentas mancomunadas

Una *cuenta mancomunada* es una cuenta de depósito propiedad de dos o más personas y en la que sólo los nombres de los cotitulares aparecen como titulares, sin beneficiarios.

- Si todos los cotitulares tienen los mismos derechos para retirar dinero de una cuenta mancomunada, se suman las partes que le corresponden a un cotitular en todas las cuentas mancomunadas del mismo banco asegurado y el total se asegura hasta el SMDIA, que en la actualidad es de \$250,000 por persona.
- Por ejemplo, si una pareja tiene una cuenta corriente mancomunada

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

Conozca sus Derechos 13

Diapositiva 13


Defina lo que es una cuenta individual.



Dé tiempo a los participantes a responder. Después comparta la respuesta correcta.

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

Conozca sus Derechos 14

Diapositiva 14

Defina lo que es una cuenta mancomunada.



Dé tiempo a los participantes a responder. Después comparta la respuesta correcta.

y una cuenta de ahorro mancomunada en un mismo banco asegurado, las partes que le corresponden a cada cotitular de las dos cuentas se suman y se aseguran hasta \$250,000 por titular, lo cual les dará hasta \$500,000 de cobertura para sus cuentas mancomunadas.

- Un fiduciario o agente que actúa en representación de otra persona no se considerará como titular del depósito con el fin de crear una cuenta mancomunada.
- Observe que esta categoría de titularidad no incluye cuentas de fideicomiso revocable de propiedad mancomunada.

Aquí tienen otra pregunta: Si usted es el cotitular de un CD con un total de \$5,000 y tiene los mismos derechos al dinero que el otro cotitular, ¿cuánto dinero recibiría de la FDIC si cierra la institución financiera?

Respuesta: Usted recibiría \$2,500, o la mitad del dinero.

Ciertas cuentas de jubilación

Ciertas cuentas de jubilación son cuentas de depósito propiedad de una persona y en la que el plan de jubilación de esta persona es el nombre del titular. Sólo los siguientes tipos de planes de jubilación están asegurados bajo esta categoría de titularidad:

- Cuentas IRA, incluyendo: IRA tradicional, IRA Roth, IRA SEP (Cuenta simplificada de jubilación para empleados) y IRA SIMPLE (Plan de ahorro con equiparación para empleados)
- Cuentas del plan de compensación diferida Sección 457 (ya sean auto dirigidas o no)
- Cuentas auto dirigidas del plan de contribución definida
- Cuentas del plan Keogh auto dirigidas (o plan HR 10)

Todos los depósitos que tenga una persona en cualquiera de los tipos de planes de jubilación mencionados arriba, y en un mismo banco asegurado, se suman y el total se asegura hasta el SMDIA (que en la actualidad es de \$250,000 por persona).

Por ejemplo, si una persona tiene una cuenta IRA y una cuenta Keogh auto dirigida en el mismo banco, los depósitos en ambas cuentas se sumarán y se asegurarán hasta \$250,000.

Nota: Al contrario que con los depósitos de un fideicomiso revocable, nombrar a beneficiarios en una cuenta de jubilación no aumenta la cobertura del seguro de depósito.

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

Conozca sus Derechos 15

Diapositiva 15

Defina lo que son Ciertas cuentas de jubilación.

Cuentas de fideicomiso revocable

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 FIDC

Conozca sus Derechos 16

Diapositiva 16

Defina lo que son las cuentas de fideicomiso revocable.

Una *cuenta de fideicomiso revocable* es una cuenta de depósito que se establece como una cuenta pagadera al fallecer (POD) o en fideicomiso para (ITF), o una cuenta que se establece a nombre de un fideicomiso revocable formal (también conocidas como cuentas de fideicomiso activo o familiar).

Las cuentas POD o ITF, también conocidas con el nombre de cuentas testamentarias o cuentas de fideicomiso Totten, son:


- La forma más común de depósitos de fideicomiso revocable
- Fideicomisos revocables informales creados cuando el titular de la cuenta firma un acuerdo – generalmente parte de la tarjeta de firma del banco – en el cual establece que los depósitos se pagarán a uno o más beneficiarios al fallecer el titular.

Fideicomisos activos – o fideicomisos familiares – son fideicomisos revocables formales creados con el objeto de planificar una sucesión hereditaria.

- El titular de un fideicomiso activo controla los depósitos del fideicomiso a lo largo de su vida.
- El documento del fideicomiso establece quién recibirá los activos del fideicomiso tras la muerte del titular.

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 FIDC

Conozca sus Derechos 17

Diapositiva 17

La cobertura del seguro de depósitos para cuentas de fideicomiso revocable se otorga al titular del fideicomiso.

- El monto de la cobertura se basa en el número de diferentes beneficiarios elegibles nombrados en el fideicomiso y, en algunos casos, los intereses designados a cada uno, hasta el límite del seguro.
- Un beneficiario elegible de un fideicomiso debe ser una persona (indistintamente de su relación con el titular), o una organización de beneficencia o sin fines de lucro reconocida por el Internal Revenue Service (IRS).

La cobertura en los fideicomisos revocables está basada en todos los depósitos del fideicomiso establecidos por el mismo titular en el mismo banco, ya sea formal o informal.

Si una cuenta de fideicomiso revocable tiene más de un titular, la cobertura para cada uno se calcula por separado, aplicando las siguientes reglas:

- **Depósitos de un fideicomiso revocable con cinco beneficiarios o menos:** La participación de cada titular de un fideicomiso revocable se asegura hasta \$250,000 para cada beneficiario (o sea \$250,000

Identifique la cuenta

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

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.

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.

Diapositivas 18–19

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la respuesta correcta y las preguntas siguientes.



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.
Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso.

multiplicado por el número de beneficiarios diferentes), sea cual sea el interés que reciban los beneficiarios.

- Por ejemplo, si un padre tiene una cuenta POD con \$300,000 y ha nombrado a sus dos hijos como beneficiarios, estará asegurado hasta un máximo de \$500,000 ya que tiene dos beneficiarios en la cuenta de fideicomiso revocable.
- **Depósitos de un fideicomiso revocable con 6 beneficiarios o más:**
La participación de cada titular de un fideicomiso revocable se asegura hasta la mayor de estas dos cantidades: (1) cobertura basada en el interés real de cada beneficiario en los depósitos del fideicomiso revocable, sin que los intereses de ningún beneficiario se aseguren por más de \$250,000; o (2) hasta \$1,250,000.

Puede ser complicado determinar la cobertura para cuentas de fideicomiso activo con seis beneficiarios o más y que otorgan intereses diferentes a los beneficiarios del fideicomiso. Llame a la FDIC al **1-877-275-3342** si necesita ayuda para determinar la cobertura de seguro de su fideicomiso revocable.

Antes de continuar, dedique un momento a comprobar si pueden conectar cada situación al tipo de cuenta.

1. Freda Roam tiene \$1,400 en una cuenta de ahorro en la entidad de ahorro Sawmill Savings & Loan. **Respuesta: Cuenta individual**
2. Homer Stead contribuye \$50 al mes a una cuenta IRA a través de su empleador. **Respuesta: Ciertas cuentas de jubilación (IRA)**
3. Trey y Josie depositaron \$500 en una cuenta de ahorro juntos para empezar un fondo universitario para su bebé. **Respuesta: Cuenta mancomunada**
4. La abuela de Marcus abrió una cuenta de ahorro con \$2,500 de la cual recibirá los fondos si la abuela fallece.

Respuesta: Fideicomiso revocable

¿Qué preguntas tienen acerca de la cobertura de seguro y la titularidad de las cuentas?

Hemos hablado de las leyes que protegen a los consumidores cuando abren y utilizan cuentas de depósito. Ahora hablaremos sobre cómo puede proteger sus cuentas de inversión no aptas para depósito.

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos

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

Conozca sus Derechos 29

Diapositiva 20

Identifique los productos de inversión no aptos para depósito. Comparta el ejemplo.



Remita a los participantes a Productos de inversión no aptos para depósitos, en la página 10 de la Guía para los Participantes.

Productos de inversión no aptos para depósito

¿Está protegido?

La FDIC no asegura los productos de inversión no aptos para depósito, incluyendo: acciones, bonos, fondos mutuos y anualidades. Sólo asegura los fondos que se encuentren en cuentas de depósito en bancos asegurados por la FDIC hasta el máximo permitido por la ley.

Por ejemplo, Robert tiene un CD de \$10,000 de un banco. También invirtió \$10,000 en un fondo mutuo a través de un intermediario en el mismo banco. El fondo mutuo perdió valor y, aunque esto no ocurre a menudo, el banco cerró.

La FDIC cubrirá los \$10,000 del CD de Robert y cualquier interés que haya devengado, puesto que es menos de \$250,000. Ni la FDIC ni la Corporación de Protección al Inversor en Títulos (SIPC, por sus siglas en inglés) cubrirán el fondo mutuo de Robert ni le protegerán de las subidas o bajadas en el mercado de valores. La SIPC sólo protege contra ciertas pérdidas si un agente o intermediario miembro falla financieramente y no puede cumplir con sus obligaciones.

Cómo protegerse

Aquí tiene algunos consejos importantes a tener en cuenta cuando esté pensando en adquirir productos de inversión:

- Antes de invertir en productos no aptos para depósito, guarde suficiente dinero en sus ahorros o en otra cuenta de fácil acceso para mantenerse a usted y a su familia durante al menos seis meses. No utilice este dinero para adquirir productos de inversión.
- Haga sus deberes. No invierta nunca en un producto que no entiende. Reúna suficiente información antes de hacer una inversión y haga preguntas hasta que esté satisfecho.
- Vaya a clases, seminarios o consulte la sección de negocios en su biblioteca pública para estar mejor informado.
- Entienda los riesgos antes de invertir. Las inversiones siempre conllevan algún grado de riesgo.
- Asegúrese de que su representante de ventas entiende sus objetivos financieros y su tolerancia al riesgo.
- Tómese su tiempo al elegir sus inversiones. No invierta de prisa y corriendo y tenga cuidado con frases como "actúe ahora" o "antes de que sea demasiado tarde".

- Mantenga un buen registro de su cuenta. Guarde y mantenga sus resúmenes de cuenta y confirmaciones que reciba sobre las transacciones de su inversión.
- Documente todas las conversaciones que tenga con agentes de bolsa.
- Tome medidas inmediatas si detecta un problema. El tiempo es de gran importancia, así que no tenga miedo de presentar una queja.
- Gire sus cheques a una compañía o una institución financiera, nunca a un individuo.
- Invierta inteligentemente tanto en línea como en persona. Tenga cuidado con el fraude en sus inversiones.



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

Compruebe el historial del agente de inversiones a través de la **Industry Regulatory Authority (FINRA) BrokerCheck** en www.finra.org, o llamando a la línea telefónica gratuita de **FINRA BrokerCheck** al **1-800 289-9999**. También puede comunicarse con la oficina de títulos del estado y con el Better Business Bureau.

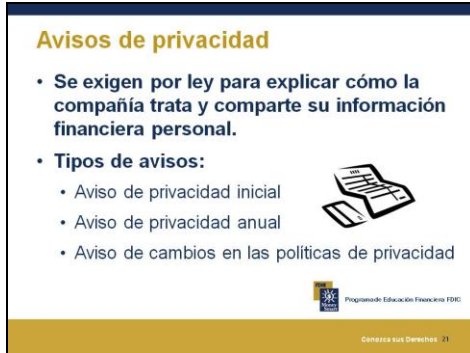
¿Qué preguntas tienen acerca de estos productos de inversión no aptos para depósitos?

Ahora revisaremos los requisitos de las leyes que han sido diseñadas para proteger su privacidad.

Notas para el instructor

Presentación

5 minutos



Diapositiva 21

Avisos de privacidad

Contenidos de los avisos de privacidad

La ley dicta que:

- Las instituciones financieras protejan su información financiera
- Las compañías que realizan transacciones financieras envíen avisos de privacidad

Los *avisos de privacidad* explican qué hace la compañía con su información financiera personal y cómo la comparte. Específicamente, estos avisos explican cuál es la información que guarda la compañía y cómo usted puede limitar la información que comparte con otros.

Posiblemente ya hayan recibido un aviso de privacidad de una institución financiera u otra entidad.

Algunos tipos de avisos de privacidad incluyen:

- **Avisos de privacidad iniciales:** Son necesarios cuando abre una cuenta o se convierte en un cliente de una compañía financiera.
- **Avisos de privacidad anuales:** Son necesarios una vez al año de cada compañía financiera con la que tiene una relación continua (por ejemplo, el banco donde tiene una cuenta corriente).
- **Aviso de cambios en las políticas de privacidad:** Son necesarios si una compañía cambia su política de privacidad y los cambios no se reflejan en el siguiente aviso de privacidad anual.



Expliqué por qué las compañías financieras utilizan su información financiera personal.

Las compañías financieras comparten información con el fin de:

- Ofrecerle más servicios
- Introducir nuevos productos
- Beneficiarse de la información que tienen sobre usted

Si quiere obtener más información sobre otros productos y servicios, es posible que quiera que su compañía financiera comparta su información financiera personal; en ese caso, no necesita responder al aviso de privacidad.



Remita a los participantes a Avisos de privacidad: Optar por no compartir, en la página 10 de la Guía para los Participantes.



Diapositiva 22

Explique cómo pueden optar por no recibir avisos y aporte el número de teléfono para esta opción.



Responda a las preguntas que haya. Luego presente el siguiente tema.

Optar por no compartir

Si prefiere limitar las promociones que recibe o no quiere que representantes de marketing u otros tengan su información financiera personal, debe tomar medidas importantes para "optar por no compartir".

- Las leyes federales sobre privacidad le otorgan el derecho de optar por no compartir su información financiera personal.
- Usted puede optar por no compartir la mayor parte de la información, pero no toda, que se comparte con otras compañías. Por ejemplo, la ley permite que una compañía financiera comparta cierta información acerca de usted sin darle la opción de optar por no compartirla. La compañía podría darle su información:
 - A compañías que ayuden a promover y comercializar productos ofrecidos por la propia compañía o junto con otra compañía
 - A compañías que ofrezcan procesamiento de datos y servicios de correo a su compañía
 - Cuando lo dicta un tribunal
 - A oficinas de créditos con respecto a su historial de pago de sus préstamos

También se podría compartir información sobre su relación con una compañía con otras compañías que pertenezcan a la misma empresa o que estén afiliadas a ella.

- Si usted opta por no compartir información, limita la medida en que la empresa puede compartir su información financiera personal con empresas no afiliadas.
- Si usted no opta por no compartir información dentro de un periodo razonable (generalmente de 30 días desde que la empresa lo notifica) la empresa podrá compartir cierta información financiera personal.
- Si usted no optó por no compartir información la primera vez que recibió el aviso de privacidad de una entidad financiera, no es demasiado tarde. Siempre puede cambiar de idea y optar por no compartir cierta información. Póngase en contacto con la entidad financiera y pregunte cómo puede optar por no compartir sus datos.
- Recuerde que su derecho de optar por no compartir información no se aplica a la cualquier información financiera personal que se haya compartido antes de optar por no compartir información.

Siempre puede llamar a un número gratuito para optar por no recibir la mayoría de las ofertas pre aprobadas de créditos o seguro. Para optar por no

compartir, llame al **1-888-5-OPTOUT (567-8688)** o visite www.optoutprescreen.com.

¿Qué preguntas tienen acerca de los avisos de privacidad?

Ahora que sabe acerca de las leyes y regulaciones que le protegen, hablaremos de un tema que sé que están muy interesados en aprender: el robo de identidad.

Notas para el instructor

Presentación

15 minutos



Diapositiva 23

Robo de identidad

¿Qué es el robo de identidad?

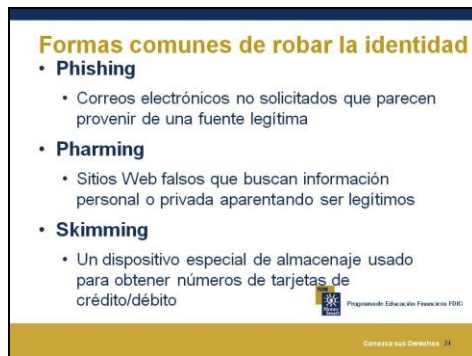
El *robo de identidad* ocurre cuando un ladrón le roba su información personal (por ejemplo, su Número del Seguro Social (SSN), fecha de nacimiento o número de tarjeta de crédito). Con la información suficiente, otra persona puede hacerse pasar por usted y usar su identidad para cometer un fraude u otros delitos.

El robo de identidad es un grave problema. Aquí tiene el porqué:

- A pesar de los esfuerzos por hacer respetar la ley, el robo de identidad es un delito cada vez más sofisticado y el número de víctimas, mayor.
- Si el delito no se descubre en poco tiempo, podrían enfrentarse a meses o años tratando de reparar el daño a su reputación y a su puntaje crediticio. Podrían incluso perder la oportunidad de obtener préstamos, trabajos y otras oportunidades.

Formas comunes de robar la identidad

El phishing y el pharming son formas comunes de robo de identidad.



Diapositiva 24

Explique lo que es el "phishing", el "pharming" y el "skimming". Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar cada concepto.

Phishing es cuando los delincuentes:

- Envían correos electrónicos no solicitados que parecen venir de una fuente legítima: como su banco, una empresa de servicios públicos, comerciantes conocidos, su proveedor de servicios de Internet e inclusive una agencia gubernamental de confianza (como la FDIC)
- Intentan engañarlo para que divulgue información personal

Pharming es parecido al phishing de la siguiente manera:

- Los delincuentes buscan obtener información personal o privada creando sitios Web falsos que parecen reales
- Incluso en su navegador se mostrará la página Web correcta
- Esto hace que el pharming sea más difícil de detectar que el phishing

Tenga cuidado también con el *skimming*. Esto ocurre cuando los delincuentes roban números de tarjetas de crédito o débito usando un dispositivo especial de almacenaje cuando procesan su tarjeta.

Cómo evitar el robo de identidad

¿Cuáles son algunos de los pasos que puede implementar para evitar el robo de identidad?

1. Proteja su SSN, los números de las tarjetas de crédito y de débito, los números de identificación personal (PIN), las contraseñas y cualquier otra información personal.

- Nunca brinde esta información en respuesta a una llamada telefónica, un fax, una carta o un correo electrónico que no ha pedido, aunque las circunstancias parezcan muy cordiales y serias.
- Tenga cuidado con las personas que le miren por encima del hombro para robarle el número PIN cuando esté utilizando un cajero automático.
- En caso de que pierda su billetera o se la roben, lleve en ella solamente la identificación, los cheques, o las tarjetas de crédito o de débito que realmente necesita. El resto, incluida la tarjeta del Seguro Social, es mejor que la conserve en un lugar seguro.
- Tenga mucho cuidado si comparte su casa con otras personas o si otros tienen acceso a su casa, porque pueden encontrar información personal suya y usarla sin que usted lo sepa.
- No imprima su número del Seguro Social, su número de teléfono ni el número de su licencia de conducir en sus cheques personales. Es fácil que alguien tome nota de esta información personal al verla en sus cheques e incluso que se la venda a un ladrón de identidad.
- Recuerde que tiene derecho a negarse a dar su SSN a los comerciantes, puesto que tienen otras maneras de identificarle. Si su SSN todavía aparece como su número de licencia de conducir, pida al comerciante que utilice otro método para identificarle que no incluya su SSN (como un pasaporte) y vaya a que le cambien el número de su licencia de conducir.

2. Proteja la correspondencia que recibe y que envía.

Su cartero podría entregarle un resumen bancario o de su tarjeta de crédito, un sobre con un cheque, u otras cosas que resultarían muy valiosas para un ladrón. O quizás usted envíe un cheque o papeles que contengan sus números de cuentas u otra información financiera personal.

- *Para recibir correspondencia:* Trate de utilizar un buzón con llave u

otro lugar seguro (por ejemplo, una casilla de correo, P.O. Box). Si su buzón no está cerrado con llave o en un lugar seguro, trate de retirar la correspondencia que le han dejado lo más rápido posible o traslade el buzón a un lugar más seguro. Al solicitar cheques nuevos, pida que se los envíen a su sucursal del banco en lugar de que se los entreguen en su casa y donde corre el riesgo de que alguien los encuentre a la puerta.

- *Para enviar correspondencia que contiene un cheque o información personal:* Deposítela en la caja azul para envíos que el Servicio Postal de los EE.UU. recoge, entréguesela al cartero o llévela a la oficina postal en lugar de dejarla en la entrada o en el buzón de su casa. Un buzón con las facturas que usted envía es uno de los principales blancos de los ladrones que patrullan los vecindarios en busca de información sobre cuentas. Evite levantar la bandera del buzón para indicar que tiene correspondencia para despachar.

3. Inscríbase en el depósito directo.

Inscríbase para recibir su salario o sus beneficios estatales o federales (por ejemplo, el Seguro Social) mediante el depósito directo. El depósito directo evita que alguien le robe un cheque de su buzón y falsifique su firma para acceder a su dinero. También le beneficiará en caso de un desastre natural.

4. Mantenga su basura financiera “limpia.”

Los ladrones conocidos como buceadores de contenedores (del inglés "dumpster divers") revisan la basura en busca de restos de papeles con los números del Seguro Social, información sobre cuentas bancarias y otros datos que les puedan ser útiles para cometer fraude. Entre las cosas con valor que pueden encontrar en la basura está la información sobre seguros que contiene su número de Seguro Social, los cheques en blanco enviados por instituciones financieras para que usted "se emita un préstamo", los cheques cancelados y los resúmenes bancarios.

¿Cuál es la mejor protección contra los buceadores de contenedores? Antes de tirar todos estos papeles a la basura, destrúyalos, mucho mejor si utiliza una trituradora de través que convierte el papel en papel picado, el cual no es para nada fácil de rearmar.

5. Esté bien atento a los resúmenes de las cuentas bancarias y de las facturas de las tarjetas de crédito.

Controle estos resúmenes todos los meses y póngase en contacto con su institución financiera de inmediato si encuentra alguna discrepancia con

sus registros o si nota algo sospechoso (por ejemplo, un pago que falta o un retiro no autorizado). Aunque las leyes federales y estatales restringirán sus pérdidas en el supuesto caso de que sea víctima de un fraude o un robo, para estar totalmente protegido, necesita denunciar el problema con rapidez. Póngase en contacto con su institución si no recibe el resumen bancario o la factura de la tarjeta de crédito a tiempo. Si le faltara correspondencia financiera, podría ser una señal de que alguien le ha robado correspondencia o información sobre sus cuentas y tal vez ha cambiado su dirección postal para acumular facturas altas en su nombre desde otro lugar.

6. Impida el robo de identidad en Internet.

Nunca proporcione el número de una cuenta bancaria u otra información personal al responder a un correo electrónico no solicitado o al visitar un sitio Web que no explica de qué manera protege la información personal. Las comunicaciones fraudulentas que llegan por correo electrónico (phishing) suelen pedirle que actualice la información de su cuenta. Las organizaciones legítimas no le solicitarán estos detalles puesto que ellos ya tienen toda la información que necesitan o pueden obtenerla de otra manera. No responda a estos correos ni abra ningún archivo adjunto a menos que se ponga en contacto con la organización legítima de la manera en que siempre lo hace y pueda confirmar por su cuenta que se trata de un pedido real. Pero no utilice la dirección de correo electrónico, ni el sitio Web, ni el número de teléfono que aparece en el correo electrónico. Si usted piensa que el correo electrónico es fraudulento, considere la posibilidad de informárselo a la Federal Trade Commission (FTC, Comisión Federal de Comercio). Si efectivamente abre y responde a un correo electrónico falso, póngase en contacto con su institución financiera de inmediato. Para aprender más sobre cómo evitar las comunicaciones fraudulentas, o para obtener un folleto con consejos para evitar el robo de identidad, visite www.fdic.gov.

Tome precauciones con su computadora personal (PC). Por ejemplo, instale un programa de cortafuegos (firewall) gratuito o de bajo costo para impedir que intrusos puedan tener acceso remoto a tu PC. Descargue y actualice con frecuencia las actualizaciones de seguridad (patches) que su sistema operativo o proveedor de software ofrece para corregir debilidades que los piratas informáticos podrían aprovechar. Utilice contraseñas que sean difíciles de adivinar para los piratas informáticos. Por ejemplo, recurra a una combinación de números, símbolos y letras en lugar de palabras que se puedan adivinar fácilmente. Además, apague su PC cuando no la usa. Para consejos prácticos que le ayudarán a protegerse contra el fraude por Internet y a

proteger su computadora y su información personal, visite www.OnGuardOnline.gov.

7. Revise su informe crediticio todos los años y denuncie cualquier actividad fraudulenta.

Revise su informe crediticio cuidadosamente para localizar cualquier señal que lo advierta de un robo de identidad existente o potencial (por ejemplo, cosas que mencionen una tarjeta de crédito, un préstamo o un arrendamiento que usted nunca solicitó, y la solicitud de una copia del resumen de su tarjeta de crédito realizada por una persona que usted no reconoce), lo cual podría indicar que un impostor está husmeando en busca de información personal. Si sospecha que es víctima de un robo de identidad, contacte con sus acreedores inmediatamente.

8. Consiga más información.

Visite la FTC en www.ftc.gov/idtheft o llame al 1-877-IDTHEFT (438-4338).

Actividad 2: Auto evaluación de robo de identidad



Remita a los participantes a la Actividad 2: Auto evaluación de robo de identidad, en la página 13 de la Guía para los Participantes. Pida a los participantes que respondan a cada cuestión y que calculen su puntaje. Revisen lo efectivas que son las medidas que están implementando en su día a día para evitar el robo de identidad.

Esta actividad le mostrará cómo implementa en la actualidad algunos de estos pasos preventivos en su día a día. Revise cada respuesta en la lista e indique si implementa esta medida siempre, algunas veces o nunca. A continuación, calcule su puntaje y compruebe cómo de efectivas son las medidas que está tomando para evitar el robo de identidad.

	Siempre (2 puntos)	A veces (1 punto)	Nunca (0 puntos)
1. Tapo o bloqueo el Punto de Venta (PDV)/teclado del cajero automático cuando ingreso mi número PIN			
2. Llevo encima sólo la identificación, cheques, tarjetas de crédito o de débito que realmente necesito			
3. Utilizo el depósito directo para mis cheques de sueldo, reembolsos de impuestos, etc.			
4. Utilizo una trituradora de papel para destruir los documentos con información personal y financiera antes de			

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 FDC

Conozca sus Derechos 26

Diapositiva 26

desecharlos o reciclarlos			
5. Utilizo contraseñas complicadas con una mezcla de números, símbolos y letras en lugar de palabras fáciles de adivinar			
6. Reviso mis resúmenes financieros/facturas todos los meses e identifico/corrijo los errores			
7. Reviso mi informe crediticio todos los años e identifico/corrijo los errores			
8. Utilizo buzones de correo seguros para el correo que recibo y que envío			
9. Evito proporcionar/compartir información personal (como mi SSN) siempre que sea posible			
Suma cada columna			
Gran total			

Puntuaciones:

0–6: No está tomando muchas medidas para minimizar su riesgo de robo de identidad. Piense en lo que ha aprendido hoy y en las medidas que puede implementar para proteger su identidad.

7–13: Ha desarrollado buenas costumbres para evitar el robo de identidad, pero puede mejorar. Piense en qué medidas puede implementar o aplicar con más regularidad para proteger mejor su identidad.

14–20: Está haciendo un buen trabajo para minimizar su riesgo de caer en el robo de identidad. Siga implementando estas medidas regularmente y determine qué otras medidas puede tomar para proteger su identidad.

¿Alguien se ha sorprendido al ver sus resultados? Si es así, ¿por qué?



Deje que algunos participantes compartan sus respuestas.

Qué hacer si sospecha que es víctima de un robo



Remita a los participantes a *Qué hacer si sospecha que es víctima de un robo de identidad*, en la página 14 de la *Guía para los Participantes*.

Victimas 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 FDC

Conozca sus Derechos 27

Diapositiva 27

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 FDC

Conozca sus Derechos 28

Diapositiva 28

Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar información sobre cada detalle a medida que habla sobre cada uno.

de identidad

Si cree que ha sido víctima del robo de identidad, la FTC recomienda que tome las siguientes medidas lo antes posible:

- Presente una denuncia con la policía local. Guarde una copia de la denuncia para tener pruebas del delito.
- Póngase en contacto con sus acreedores con respecto a las cuentas que hayan cambiado o se hayan abierto fraudulentamente. Pida hablar con alguien en el departamento de seguridad o fraude.
- Haga un seguimiento por escrito e incluya copias de la documentación relacionada.
- Guarde registros de sus conversaciones y de toda la correspondencia.
- Utilice la Declaración de Robo de Identidad en www.ftc.gov/idtheft para apoyar su declaración escrita.
- Presente una reclamación con la FTC usando el formulario de reclamaciones en línea (www.ftccomplaintassistant.gov) o llame a la línea telefónica gratuita de robo de identidad de la FTC.
- Pida un comprobante de que la cuenta disputada ha sido cerrada y que las deudas fraudulentas se han liquidado.
- Llame a la línea telefónica gratuita de robo de identidad de la FTC al **1-877-IDTHEFT (438-4338)** o visite www.ftc.gov/idtheft.

Alertas de fraude

Si sospecha que ha sido víctima de un robo de identidad o piensa que está a punto de serlo (por ejemplo, si le roban la billetera):

- Comuníquese con el departamento de fraude de cualquiera de las tres oficinas principales de crédito. La agencia que elija está obligada a notificar a las otras dos agencias de crédito. Dígales que ha sido víctima de robo de identidad o que está en peligro de serlo.
- Usted tiene derecho de poner una *alerta de fraude inicial* en su archivo crediticio. Esto se puede hacer llamando, escribiendo o visitando cualquiera de estas tres agencias en línea. Esta alerta de fraude inicial durará 90 días.

Si sabe que ha sido víctima de robo de identidad, puede poner una alerta de fraude extendida en su archivo crediticio.

- La *alerta de fraude extendida* exige al prestamista que se ponga en contacto con usted y obtener su aprobación antes de autorizar una cuenta nueva en su nombre.
- La alerta de fraude estará en vigor durante 7 años.
- Para poner una alerta extendida en su archivo crediticio, debe

entregar una solicitud por escrito e incluir la copia de una denuncia de robo de identidad hecha ante una agencia de cumplimiento de la ley (por ejemplo, la policía) o ante el Inspector del Servicio Postal de los EE.UU.

Podrá obtener una copia gratuita de su informe crediticio si la pide cuando pone una alerta de fraude en su archivo. El personal militar de servicio activo tiene derecho a poner una alerta en sus archivos de crédito para que los prestamistas que trabajan con las solicitudes de préstamo puedan estar prevenidos de un posible robo de identidad.

Bloqueo de seguridad

Muchos estados del país tienen leyes que le permiten poner un bloqueo de seguridad en su archivo de crédito.



Responda a las preguntas que haya.

- Los *bloqueos de seguridad* limitan el acceso de posibles acreedores y terceros a su informe crediticio a no ser que usted solicite el desbloqueo.
- Tenga en cuenta que si utiliza un bloqueo de seguridad para limitar el acceso a su informe crediticio podría causar retrasos, interferencias o prohibir la aprobación a tiempo de cualquier solicitud o petición para un crédito.
- Las leyes varían por estado y en algunos es posible que tuviera que pagar por bloquear y desbloquear un archivo de crédito. El costo de poner, retirar temporalmente y quitar un bloqueo también varía. Muchos estados ofrecen el servicio de bloqueo sin costo para las víctimas de robo de identidad, mientras que en otros estados los consumidores deben pagar un costo, generalmente \$10. Para más información, visite: www.ftc.gov.

¿Qué preguntas tienen acerca del robo de identidad?

Su información personal y financiera pueden ser tan útiles como el dinero en efectivo para un delincuente, por lo tanto tómese en serio el robo de identidad. Empiece por seguir estas simples sugerencias para mantener a salvo su información delicada.

Qué hacer si pierde o le roban la billetera

¿Qué haría usted si pierde o le roban la billetera o el bolso?

Si pierde o le roban la billetera o el bolso, la FTC recomienda que:

- Presente una denuncia ante la policía lo antes posible. Guarde una copia de la denuncia en caso de que su banco o compañía



Escriba las respuestas de los participantes en un afiche.



Diapositiva 29

*Remita a los participantes a **Qué hacer si pierde o le roban la billetera**, en la página 15 de la Guía para los Participantes. Asocie los consejos con sus respuestas.*



Responda a las preguntas que haya.

Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso si piensa dividir la clase en dos sesiones.

aseguradora necesite pruebas del delito.

- Cancele inmediatamente sus tarjetas de crédito. Pida tarjetas nuevas con números diferentes.
- Ponga una alerta de fraude en su informe crediticio llamando a una de las principales agencias de informes crediticios:
 - **Equifax: 1-800-525-6285**
 - **TransUnion: 1-800-680-7289**
 - **Experian: 1-888-397-3742**
- Informe del suceso a su banco. Tal vez quiera abrir nuevas cuentas corrientes y de ahorro y suspender el pago de los cheques que haya perdido.
- Comuníquese con las compañías principales de verificación de cheques para solicitar que notifiquen a todos los comercios que utilizan sus bases de datos a que no acepten los cheques que ha perdido. También puede pedirle a su banco que notifique al servicio de verificación de cheques con el que operan. Dos de las compañías de verificación de cheques que aceptan informes de fraude de cheques directamente de consumidores son:
 - **TeleCheck: 1-800-366-2425**
 - **Certegy: 1-800-437-5120**
- Solicite una nueva tarjeta de cajero automático con un número y contraseña nuevos.

¿Desean formular alguna pregunta?

Otro grave problema del que debería estar informado es el abuso financiero de personas mayores.

Notas para el instructor

Presentación

10 minutos



Diapositiva 30

Abuso financiero de mayores

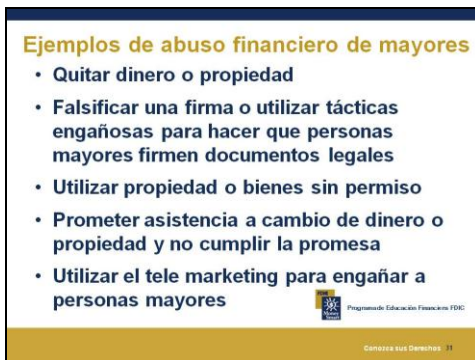
¿Qué es el abuso financiero de mayores?

El abuso financiero de personas mayores está sucediendo a un ritmo alarmante.

Ocurre cuando alguien utiliza 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.

Revisaremos algunos ejemplos de abuso financiero de personas mayores, incluido: quién son los autores del abuso, quién está expuesto al abuso, cuáles son los indicadores de que está produciéndose un abuso y qué se puede hacer para evitarlo.

Ejemplos de abuso financiero de mayores



Diapositiva 31

Remita a los participantes a Abuso financiero de mayores, en la página 16 de la Guía para los Participantes.

El abuso financiero de personas mayores abarca una gran variedad de actos que implican el fraude contra personas mayores a través de métodos engañosos, intenciones falsas o actos deshonestos para beneficio financiero del abusador. Algunos ejemplos incluyen:

- Quitar dinero o propiedad
- Falsificar la firma de una persona mayor
- Hacer que una persona mayor firme una escritura, un testamento o poder notarial por medio de engaños, coacción o influencia indebida
- Utilizar la propiedad o los bienes de la persona mayor sin permiso
- Prometer asistencia de por vida a cambio de dinero o propiedad y no cumplir la promesa
- Utilizar el tele marketing para engañar a personas mayores, incluido:
 - Personas que llaman a sus víctimas y utilizan tácticas engañosas, de amedrentamiento y exageradas para conseguir que envíen dinero.
 - Personas que hacen cambios en las tarjetas de crédito de sus víctimas sin autorización.

Notas para el instructor

Presentación

Posibles autores de abuso financiero contra mayores

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 FIDC

Conozca sus Derechos 12

Diapositiva 32

Posibles autores de abuso financiero contra personas mayores pueden incluir a miembros de la familia (por ejemplo, hijos, nietos o cónyuges) que:

- Tengan problemas de abuso de sustancias, apuestas o dinero
- Vayan a recibir la herencia y se sientan justificados a la hora de tomar lo que piensan que es prácticamente o merecidamente suyo
- Sientan que el familiar va a ponerse enfermo y se va a gastar todos sus ahorros, lo que dejará al autor del abuso sin su herencia
- Tengan una mala relación con la persona mayor y se sientan con derecho de hacerlo
- Tengan sentimientos negativos hacia sus hermanos u otros miembros de la familia y quieran evitar que reciban o hereden los activos de la persona mayor

En algunos casos, personas que se dedican al tele marketing van en busca de personas mayores ya que suelen ser más confiadas de estas tácticas que aparentan ser para actos caritativos o inversiones.

¿Quién está en peligro?

¿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 FIDC

Conozca sus Derechos 13

Diapositiva 33

Las siguientes condiciones o factores aumentan el riesgo de que una persona mayor se convierta en víctima:

- Aislamiento
- Soledad
- Pérdida reciente
- Discapacidad física o mental
- Falta de familiaridad con asuntos financieros
- Lazos a miembros de la familia con problemas de abuso de sustancias

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

Notas para el instructor

Presentación

¿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 (FDC)

Conozca sus Derechos 34

Diapositiva 34

Aquí tiene algunos factores del estilo de vida que le pueden ayudar a evaluar si una persona mayor está en peligro de ser víctima de abuso financiero:

- ¿Vive sola la persona mayor?
- ¿Sigue conduciendo la persona mayor? Si es así, podría estar expuesto a tener más accidentes, o a ser víctima de engaños que ocurren en la carretera.
- ¿Pasa mucho tiempo la persona mayor paseando por lugares públicos? Si es así, podría estar expuesto al abuso de personas que buscan a personas mayores en lugares públicos como bancos, tiendas, parques, centros comerciales y bibliotecas.
- ¿Cuántos amigos tiene la persona mayor en el vecindario?
- ¿Tiene la persona mayor información sobre opciones de lugares donde vivir, recibir atención médica y grupos de apoyo?
- ¿Han disminuido las actividades fuera de casa de la persona mayor en los últimos años?
- ¿Tiene la persona mayor familiares y amigos en la zona? ¿Tienen contacto frecuente?
- ¿Quién revisa con regularidad la situación de sus cuentas bancarias, cuentas de crédito o inversiones?
- ¿Dónde y de quién recibe asesoramiento financiero y médico?
- ¿Quién supervisa el poder notarial de la persona mayor?
- ¿Consulta la persona mayor con adivinos o videntes?
- ¿Sabe la persona mayor cuándo y cómo llamar a la policía en caso de emergencia o aunque no sea una emergencia (por ejemplo, en el caso de ver a personas sospechosas)?

¿Qué puedo hacer para tener cuidado al contratar a asistentes de personas mayores?

Asegúrese de que:

- Contrata al asistente de una agencia de buena reputación, que está asegurado, protegido y si se requiere en su comunidad, con licencia para ejercer.
- Se han comprobado las referencias del asistente.
- Se ha realizado un historial criminal del asistente.
- Los cheques, tarjetas de crédito, etc., están bajo llave y en un lugar seguro.
- Existe un acuerdo por escrito de los servicios, firmado por el asistente y la persona mayor, especificando las obligaciones y la compensación monetaria.

¿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 (FDC)

Conozca sus Derechos 35

Diapositiva 35

Notas para el instructor

Presentación

- Existe un registro de los empleados, las horas y el salario.
- Realiza una revisión semanal de los gastos del asistente.

Más información sobre el abuso financiero de mayores

Para más información sobre el abuso financiero de mayores, póngase en contacto con el departamento de Servicios de Protección de Adultos de su estado. También puede comunicarse con el Departamento de Salud y Servicios Humanos de EE.UU. y su Localizador de Asistencia para Mayores en www.eldercare.gov o puede llamar al **1-800-677-1116** para que lo remitan a los servicios disponibles en su comunidad.

¿Qué preguntas tienen acerca del abuso financiero de mayores?

A continuación, hablaremos sobre cómo puede garantizar su seguridad financiera.

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 (FDC)

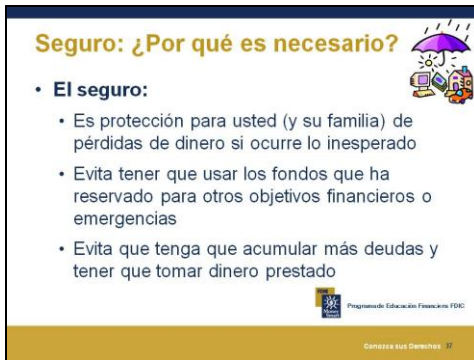
Conozca sus Derechos

Diapositiva 36

Responda a las preguntas que haya.

Notas para el instructor

Presentación

Seguro - Controle los riesgos a su seguridad financiera**10 minutos****¿Por qué es necesario?**


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 FDI

Conozca sus Derechos 17

Diapositiva 37

El seguro es un aspecto importante para controlar su dinero.

- Es protección para usted (y su familia) de pérdidas de dinero si ocurre lo inesperado. Por ejemplo, puede obtener un seguro para estar protegido en caso de enfermedad o discapacidad que no le permite trabajar, o estar protegido en caso de accidente o daños a su propiedad, o para proteger a su familia en caso de muerte.
- Si no se prepara de antemano y se protege con un seguro, es posible que tenga que usar los fondos que ha reservado para otros objetivos financieros o emergencias, o endeudarse aún más y tomar dinero prestado.

Tipos de seguro


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 FDI

Conozca sus Derechos 18

Diapositiva 38

Remita a los participantes a Seguro-Controle los riesgos a su seguridad financiera, en la página 18 de la Guía para los Participantes.

Hay muchos tipos diferentes de seguro, demasiados para cubrir en este curso. Algunos de los tipos más comunes de cobertura de seguro que pueden ayudarlo a evitar dificultades financieras son:

- Seguro de vida, que pone dinero a disposición de sus familiares si usted muere
- Seguro médico para ayudar a pagar los costos médicos y de recuperación si se pone enfermo
- Seguro de hogar o de alquiler para restaurar o sustituir su vivienda y los contenidos de la misma si sufre daños, se destruye o alguien entra a robar, y cobertura de seguro a terceros si se le considera a usted responsable de los daños a otra persona (por ejemplo, si un amigo se cae y se hace daño en su casa)
- Seguro de auto para reparar o sustituir su auto si sufre daños, se destruye o se lo roban, y cobertura de seguro a terceros para protegerse en caso de accidente y se le considera a usted responsable de los daños a la propiedad o daños físicos de otra persona
- Seguro por discapacidad, que pone dinero a su disposición si está demasiado enfermo para trabajar

Determinar cuánto y qué tipo de seguro necesita dependerá de sus circunstancias. Si no puede o no quiere pagar las consecuencias del riesgo, debería pensar en obtener un seguro.

Notas para el instructor

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 FDC

Conozca sus Derechos 39

Diapositiva 39

Explique cómo se debe determinar el seguro a nivel individual. Deje esta diapositiva abierta mientras habla de los Consejos de Cobertura de Seguro.

Presentación

Cuando decida los riesgos que quiere cubrir, no olvide que es más importante pensar en la gravedad de las consecuencias que en la posibilidad de que ocurra algo.

- Por ejemplo, el motivo más común para tener un seguro de auto es cubrir los gastos de reparación o sustitución de su auto, que puede ser muy costoso.
- Reparar un auto puede costar mucho dinero y si sufre daños, quiere tener la opción de repararlo o sustituirlo, pero hay más motivos para tener seguro de auto que sólo cubrir el propio auto.
 - Puede obtener cobertura de seguro a terceros para protegerse en caso de que se le considere responsable por los daños físicos o la muerte de otra persona, o por causar daños a su auto o propiedad.
 - También podría obtener cobertura para el pago de servicios médicos que cubrirían los cuidados médicos de usted y de sus pasajeros en caso de accidente, sea quien sea el responsable del accidente.
- Si no tiene suficiente cobertura, podría perder su dinero y su propiedad e incluso podría ser responsable de pagar parte de sus ingresos futuros para cubrir los daños de los que se le considere responsable.

Bajo ciertas circunstancias, el seguro podría ser obligatorio.

- Por ejemplo, alguien que le presta dinero para comprar un auto podría exigirle que tenga seguro para el auto, del mismo modo que una compañía que le presta dinero para una hipoteca podría exigirle que tenga seguro para la vivienda.
- Basado en su situación individual, tal vez quiera obtener más seguro que el mínimo exigido por el prestamista.

Consejos para la cobertura de seguro

Consulte con las distintas organizaciones (como el departamento de seguros de su estado, el Better Business Bureau y la FTC) para conseguir consejos gratuitos y herramientas electrónicas que contengan información de ayuda antes de comprar un seguro. Otras referencias en la Web con información importante son:

- www.mymoney.gov
- www.naic.org
- www.insureuonline.org

Notas para el instructor

Presentación

Además:

- Compare los distintos productos y servicios; no todas las compañías cobran lo mismo ni ofrecen los mismos servicios.
- Pida información específica sobre descuentos para conductores con un buen historial de conducción, buena salud, buen puntaje y educación o entrenamiento especial.
- Piense en el costo y los beneficios de elegir deducibles más altos.
- Lea cuidadosamente su póliza del seguro (recuerde que es un documento legal) y haga preguntas si no entiende algún concepto.
- Revise la cobertura de su seguro al menos una vez al año.



Deje que algunos participantes compartan sus ideas. Explique cómo las personas tienen y podrían tener necesidades diferentes en las distintas etapas de su vida.

Acuérdese de controlar sus riesgos:


- Esté preparado para acontecimientos inesperados y así minimizar pérdidas económicas.
- Mantenga y revise los archivos para pólizas de seguro (de vida, salud, inmuebles, muerte, automóvil, terceros y discapacidad).
- Evalúe su situación; las necesidades cambian en las distintas etapas de vida.
- Puede combinar estrategias para controlar los riesgos con sus ahorros e inversiones para alcanzar sus metas financieras. Sin embargo, tenga cuidado para estar seguro de que sus estrategias ofrecen el mejor retorno de su inversión.

¿Qué tipo de seguro es especialmente importante para usted y por qué?

Situación para miembros del servicio militar y sus familias con respecto a los seguros

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 FDC

CONOZCA SUS DERECHOS 39

Los miembros del servicio militar pueden ser enviados a servir con poco aviso, lo cual no les deja mucho tiempo para organizar sus asuntos personales o financieros.

La cobertura de seguro, en particular, a menudo se ve afectada cuando alguien va a vivir en otro estado o pasa mucho tiempo lejos de casa.

- Antes de adquirir una póliza de seguro, pregunte al agente o al intermediario específicamente cómo va a tratar la compañía los temas relacionados al servicio militar activo de los asegurados.
- Las normativas de cada compañía son distintas. Si compara varias opciones, es posible que encuentre una compañía aseguradora que toma en cuenta las necesidades específicas de los miembros del servicio militar.

Diapositiva 39, continuación
Pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la información para miembros del servicio. Explique la situación a la

Notas para el instructor**Presentación**

que se enfrentan los miembros del servicio militar y sus familias con respecto a los seguros.



Responda a las preguntas que haya.

Nota: Este sería un buen momento para tomarse un descanso.

Como miembro del servicio militar, usted tiene ciertos derechos y protecciones bajo la ley federal con respecto al seguro médico y de vida.

Encontrará más información sobre la situación para miembros del servicio militar y sus familias con respecto a los seguros en:

- www.naic.org/consumer_military_insurance.htm
- www.bbb.org/us/Military
- www.insurance.va.gov

¿Qué preguntas tienen sobre los seguros? Ahora hablaremos de por qué es importante estar preparado para eventos inesperados que ocurren en la vida, como la muerte o una discapacidad.

Notas para el instructor

Presentación

Estar preparados para situaciones de vida inesperadas

10 minutos

¿Por qué estar preparado?

¿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 FDC

Conozca sus Derechos 40

Diapositiva 40

Remita a los participantes a *Estar preparados para situaciones de vida inesperadas*, en la página 19 de la Guía para los Participantes.

Reconocer la necesidad de prepararse para situaciones de vida inesperadas (como una enfermedad o discapacidades que requieran asistencia a largo plazo). Millones de personas sirven como asistentes financieros para cónyuges, padres, hijos y otros seres queridos con enfermedades o en edad avanzada. Ayudan con tareas que incluyen pagar sus facturas, llevar sus depósitos e inversiones, realizar sus reclamaciones al seguro y preparar su declaración de impuestos. Este trabajo representa un esfuerzo que puede resultar costoso y agotador, física y emocionalmente, especialmente si la persona a cargo de estos cuidados vive lejos.

Estar preparado:

- Le da control; usted elige lo mejor para su situación
- Reduce el estrés en la toma de decisiones para la persona a cargo de los cuidados y los familiares
- Ayuda a ahorrar dinero y a evitar una crisis o dificultad financiera
- Le da tiempo a reunir información, comparar opciones y determinar qué opciones le van a ayudar a conseguir las cosas más importantes

Asistencia a largo plazo


¿Cómo definiría lo que es la asistencia a largo plazo?

Respuesta:

Es el cuidado o la asistencia que aporta a personas con una enfermedad o discapacidad crónica para realizar sus actividades diarias. La asistencia a largo plazo se puede aportar de distintas maneras, incluyendo en su casa o en centros de cuidados médicos especializados. Los cuidados que reciben pueden incluir servicios personales, sociales y médicos.

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 FDC

Conozca sus Derechos 41

Diapositiva 41

Dé tiempo a los participantes a responder a la primera pregunta.

Después, proporcione la respuesta. Dé tiempo a los participantes a responder a la pregunta. Después, pulse el espacio en su teclado o haga clic en la flecha o con el ratón para mostrar la respuesta.

¿Piensa que la frase a continuación es mito o verdad? La asistencia a largo plazo es una preocupación sólo para personas mayores. **Respuesta: Mito.**

Se calcula que el 43% de los 12 millones de estadounidenses que admiten necesitar asistencia con las actividades cotidianas son adultos en edad de trabajar o niños.

- La necesidad de recibir asistencia a largo plazo puede llegar a cualquier edad a causa de una enfermedad crónica, un accidente de

Notas para el instructor**Presentación**

auto, el Síndrome de Inmunodeficiencia Adquirida (SIDA), daños cerebrales, infartos y otros eventos crónicos.

- Las familias y personas que estén preparadas para una situación de asistencia a largo plazo estarán en una posición mejor para entender los cambios que conlleva la asistencia a largo plazo, sopesar las opciones y tomar buenas decisiones con respecto a los cuidados necesarios.

Notas para el instructor

Presentación

Prepararse para una enfermedad o discapacidad

La mayoría de las personas no quieren pensar en la asistencia a largo plazo. Pero la probabilidad de que usted o alguien de su familia adquiera una enfermedad o una discapacidad es más alta de lo que piensa.

Piense en dar los siguientes pasos antes de que usted o un familiar esté enfermo o discapacitado.



*Responda a las preguntas que haya.
Luego presente el siguiente tema.*

- **Prepare un plan.** Empiece por revisar sus ingresos y sus gastos. ¿Qué impacto tendría una enfermedad o una discapacidad en sus finanzas? ¿Necesita reducir sus gastos o aumentar sus ingresos? Según los estudios, las discapacidades a corto plazo duran una media de entre uno y seis meses y las discapacidades a largo plazo pueden durar una media de dos años y medio. ¿Tiene esa cantidad ahorrada en su fondo de emergencias?
- **Asegúrese de que los miembros de su familia en los que confía sepan dónde encontrar la documentación financiera y personal en caso de emergencia.** Estos incluyen resúmenes del banco, de sus inversiones en bolsa y de sus tarjetas de crédito; copias originales del testamento; pólizas de seguro; y documentación del Seguro Social, Medicare y de su pensión.
- **Considere el depósito directo de sus cheques de sueldo y beneficios en sus cuentas bancarias.** El depósito directo es más seguro y conveniente que los cheques de papel. No hay retrasos a la hora de recibir sus depósitos y no se perderán ni le robarán cheques en el correo ni quedarán olvidados en casa.
- **Considere el pago automático de facturas importantes y repetidas.** Tendrá una cosa menos de la que preocuparse si puede programar el pago electrónico desde su cuenta corriente de sus facturas o de otras obligaciones habituales (como el seguro y la hipoteca).
- **Asegúrese de estar bien asegurado.** Si tiene dudas sobre la cobertura de su seguro o de su capacidad de poder pagar la asistencia a largo plazo, pida una segunda opinión de un asesor financiero o de un agente de seguros de confianza. Revise su póliza a menudo ya que la vida cambia.
- **Lleve una vida saludable.** Si se hace revisiones médicas cada cierto tiempo, no fuma, hace ejercicio y cuida su salud mental y emocional puede reducir sus probabilidades de adquirir una discapacidad. Las lesiones de espalda y la artritis son dos de las

Notas para el instructor

Presentación

causas principales de discapacidad.

- **Considere un poder notarial duradero.** Esto es un documento legal que le otorga a una o más personas la autoridad para ocuparse de las finanzas y otros asuntos personales de una persona si se vuelve mental o físicamente discapacitado.
- **Proponga que se haga un testamento en vida o que deje instrucciones sobre la atención médica futura.** La mayoría de las personas debería tener un testamento en vida que especifique el tipo de atención médica que desean o no desean tener si adquieren una enfermedad terminal y no pueden expresar sus deseos.

Los expertos en la materia también recomiendan tener un poder notarial de asistencia médica que designe a un familiar u otra persona de confianza como la persona que va a tomar decisiones con respecto al tratamiento médico. Los testamentos en vida y los poderes médicos tienen el propósito de garantizar que se cumplen los deseos de una persona con respecto a los cuidados médicos, pero también evitan que se hagan procedimientos innecesarios y costosos.

¿Qué preguntas tienen acerca de cómo estar preparado para situaciones de vida inesperadas?

Por último, veremos algunos pasos que puede dar para estar preparado financieramente en caso de que ocurra un desastre.

Notas para el instructor

Presentación

Cómo estar preparado financieramente para desastres

10 minutos

Desastres potenciales

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 FDC

Conozca sus Derechos 42

Diapositiva 42



Escriba sus respuestas en un afiche.

Los desastres naturales o provocados por el hombre ocurren sin avisar y le pueden ocurrir a cualquiera.

- Estos incluyen inundaciones, incendios, terremotos, tornados, huracanes o eventos similares que podrían obligarles a evacuar sus casas.
- Incluso los desastres menos severos pueden causar daños o destruir su propiedad u otras pertenencias.
- También podrían causar dificultades a la hora de realizar sus transacciones financieras básicas.
- Más allá de estar preparado por la seguridad y las necesidades básicas de su familia (hogar, comida y agua) debería estar preparado para enfrentarse a dificultades financieras, incluyendo cómo pagar sus provisiones y vivienda temporal, si fuera necesario.

Imagine que sabe de antemano que va a tener que evacuar su casa y que va a estar fuera de casa durante unos días o incluso semanas. ¿Qué pasos cree que debería dar para estar preparado financieramente?

Qué debe tener preparado

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 FDC

Conozca sus Derechos 43

Diapositiva 43

Asocie cada uno de los puntos con las respuestas de los participantes a la pregunta anterior.

Remita a los participantes a *Cómo estar preparado financieramente para desastres*, que empieza en la página 20 de la Guía para los Participantes.

Considere guardar los siguientes documentos, instrumentos bancarios y otros artículos en un lugar seguro y de fácil acceso en caso de emergencia.

- **Tipos de identificación:**
Los principales tipos de identificación son licencias de conducir (o tarjeta de identificación estatal para las personas que no conducen), tarjetas de seguro, tarjetas del Seguro Social, pasaportes y certificados de nacimiento. Estos documentos serían muy importantes si usted o su familia necesitaran regenerar registros perdidos o demostrar a una agencia del gobierno, a un banco o a otro tipo de negocio que usted es quien dice ser. Es mejor tener los documentos originales, pero guarde también fotocopias de los originales en caso de que se pierdan o se destruyan. No guarde nunca los originales con las copias.
- **Su chequera con suficientes cheques en blanco y boletas de depósito para durarle al menos un mes.**
Los cheques que necesite dependerán de cuánto tiempo vaya a estar fuera de su casa o de cuántos cheques vaya a escribir. Incluso si

Notas para el instructor

Presentación

escribe cheques con poca frecuencia o incluso nunca, guarde una copia de un cheque o tenga el número de su cuenta corriente a mano. Esto le ayudará a autorizar pagos importantes ya que podrá darle el número de su cuenta si alguien se lo solicita (como una compañía de seguro) por teléfono en caso de emergencia.

- **Tarjetas de cajero automático, de débito (para usar en cajeros o comerciantes) y de crédito.**

Estas tarjetas le darán acceso a efectivo y le podrían ayudar a pagar cuentas vencidas. Asegúrese de que sabe los números PIN de sus tarjetas de cajero automático y de débito. No escriba los números secretos en sus tarjetas ni los guarde cerca en caso de que se pierdan o se las roben. No asuma que los comerciantes ni los cajeros automáticos en las áreas afectadas por el desastre funcionarán en seguida del modo habitual; por eso es una buena idea tener otras opciones disponibles para acceder a dinero y pagar sus cuentas.

- **Efectivo:**

El dinero que debería tener disponible dependerá de varios factores, incluido el número de personas en su familia y la posibilidad de usar cajeros o tarjetas de débito y crédito para obtener más dinero o hacer compras. Tenga en cuenta que el dinero que guarde en casa o en su billetera se podría perder o ser robado fácilmente.

- **Números de teléfono para sus proveedores de servicios financieros:**

Estos incluyen los números locales y gratuitos de su banco, compañías de tarjetas de crédito, firmas de corretaje (para sus inversiones en bolsa, bonos o fondos mutuos) y compañías aseguradoras. ¿Por qué es importante tener estos números a mano? Tal vez necesite diferir un pago, reemplazar tarjetas o documentos perdidos, abrir cuentas nuevas o buscar asistencia. Si trata con personas de manera habitual, tenga sus números de teléfono también en su lista de números. Trabajar con alguien que le conoce puede acelerar el proceso y ser tranquilizante.

- **Números importantes de cuentas:**

Estos incluyen números de cuentas bancarias y de corretaje, números de tarjeta de crédito y pólizas de seguro de vivienda o de alquiler. Tal vez quiera hacer copias de la parte delantera y trasera de sus tarjetas de crédito (y guardarlas en un lugar seguro). A menudo, si tiene una copia de su tarjeta de crédito y una identificación válida, podrá hacer compras sin tener la propia tarjeta. Las fotocopias también le ayudarán a tener un registro de sus números de cuenta y

Notas para el instructor

Presentación

de los números de teléfono de las compañías.

- **La llave de su caja de seguridad:**

No podrá acceder a su caja de seguridad en el banco si no tiene la llave, sea cual sea el número de documentos de identificación que tenga. Aunque muchos bancos le darán dos llaves cuando alquila una caja de seguridad, el hecho de darle a otra persona una llave no le permitirá acceder a la caja en caso de emergencia. Esta persona también tendrá que estar identificado en los registros del banco como cliente adjunto o estar asignado como agente o encargado con acceso a su caja de seguridad. Comuníquese con el banco para los detalles específicos.

Qué debe guardar y dónde debe guardarlo

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 (FDC)

Conozca sus Derechos

Diapositiva 44

Una vez que haya reunido los artículos y documentos financieros más importantes, debe protegerlos lo mejor posible al mismo tiempo que garantiza que tiene acceso a ellos en caso de emergencia. Aquí tiene una estrategia que funciona bien para muchas personas:

- Saque copias de seguridad de sus documentos importantes.
- Considere sacar una imagen electrónica de sus documentos usando un escáner para almacenar fácilmente la información.
- Considere darle una copia de sus documentos a sus seres queridos, o al menos, decirles dónde se encuentran los documentos en caso de emergencia.
- Considere guardar las copias de seguridad lejos de casa, incluso en otro estado, en caso de que el desastre afecte a su comunidad entera.

También:

- **Decida qué guardar en casa y qué guardar en una caja de seguridad del banco.**

Una caja de seguridad es la mejor opción para proteger documentos que sean difíciles o imposibles de reemplazar, pero no para cosas a las que necesite acceder rápidamente. Algunos ejemplos son certificados de nacimiento y copias originales de contratos importantes. Algunos artículos que convendría guardar en su casa, preferiblemente en una caja fuerte resistente al fuego y robusta, incluyen su pasaporte y directrices de atención médica ya que podría necesitar tener acceso a ellos sin previo aviso. Consulte con su abogado antes de poner un testamento original en una caja de seguridad. Algunos estados no permiten acceso inmediato a los contenidos de una caja de seguridad después de morir la persona, por lo tanto podría tener dificultades para acceder a un testamento que

Notas para el instructor

Presentación

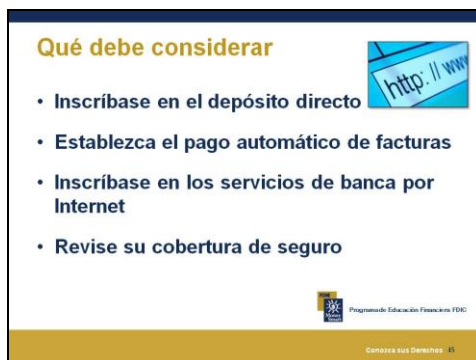
esté en una caja de seguridad.

- **Guarde los documentos importantes en bolsas de plástico o contenedores al vacío e impermeables para evitar que se dañen con el agua.**

- **Preparar una o más bolsas de evacuación de emergencia.**

La mayoría de las cosas que meterá dentro serán artículos de seguridad personal (por ejemplo, botiquines de primeros auxilios, medicamentos con receta para varios días, linternas, etc.). Su kit de emergencia también será dónde guardará algunos artículos y documentos financieros esenciales, dinero en efectivo, cheques, copias de sus tarjetas de crédito y de identificación, una llave a su caja de seguridad y la información de contacto de sus proveedores de servicios financieros. Asegúrese de que cada bolsa de evacuación es impermeable y fácil de transportar, y de que las guarda en un lugar seguro de su casa. Revise los contenidos de la bolsa regularmente para asegurarse de que los contenidos están al día. No le servirá de nada si, por ejemplo, los cheques que tiene en la bolsa son de una cuenta cerrada.

Qué más debe considerar



Qué debe considerar

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

Programa de Educación Financiera FDC

Conozca sus Derechos 45

Diapositiva 45

- **Inscribese en el depósito directo.** Si pide que sus cheques de sueldo y otros pagos se transfieran directamente a su cuenta, tendrá mejor acceso a esos fondos usando un cheque o un cajero automático, y no tendrá que llevar usted personalmente el dinero al banco o contar con el servicio de correo, que se podría retrasar.
- **Establezca el pago automático de facturas en su cuenta bancaria.** Este servicio le permite hacer pagos programados de su factura de teléfono, primas del seguro y pagos de préstamos, además de evitar cargos por pago tardío o la interrupción de sus servicios.
- **Inscribese en los servicios de banca por Internet.** Así podrá realizar todas sus transacciones bancarias sin tener que escribir cheques.
- **Revise su cobertura de seguro.** Asegúrese de que tiene suficiente seguro, con cobertura contra inundaciones, terremotos y propiedad personal, según corresponda, para cubrir el costo de restaurar o sustituir su casa, auto y otra propiedad valiosa.

Actividad 3: ¿Cómo de preparado está financieramente?

Notas para el instructor

Presentación

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

Conozca sus Derechos 46

Diapositiva 46

Remita a los participantes a la Actividad 3: ¿Cómo de preparado está financieramente?, en la página 21 de su Guía para los Participantes. Deje tiempo para que los participantes compartan lo que han aprendido y cómo lo pueden aplicar. Responda a las preguntas que haya.

Piensen en lo que han aprendido hoy. ¿Qué medidas puede tomar después de esta clase para garantizar que está preparado financieramente para un desastre?

¿Quiere compartir alguien una de sus respuestas?

Para averiguar más sobre cómo estar preparado financieramente para un desastre, visite www.fdic.gov/consumers/consumer/news/index.html y escriba *preparación ante desastres* en la casilla de búsqueda.

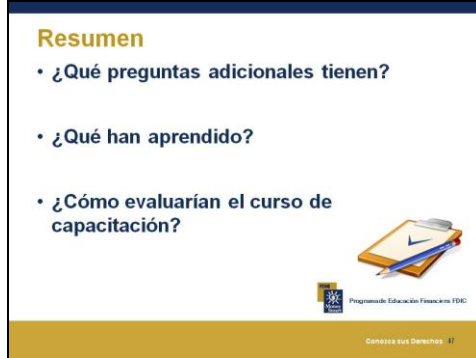
¿Qué preguntas tienen acerca de cómo estar preparado financieramente en caso de que ocurra un desastre?

Revisemos lo que hemos aprendido hoy.

Notas para el instructor

Presentación

15 minutos



Resumen

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

Programa de Educación Financiera FOMC

Conozca sus Derechos 47

Diapositiva 47

Responda a cualquier pregunta final.

Invite a los participantes a realizar la evaluación posterior y/o el formulario "¿qué sabe usted?" junto con el formulario de evaluación.

Conclusión

Resumen y evaluación posterior

Hemos visto mucha información acerca de cómo proteger sus finanzas y su identidad. ¿Qué preguntas adicionales tienen?

Ahora veremos lo que ha aprendido mediante *[una corta evaluación posterior en la página 23 de su Guía para los Participantes y/o la columna "después del curso de capacitación" en el formulario "¿qué sabe usted?" que completó anteriormente]*.

¿Quién quiere compartir algo que hayan aprendido en este curso de capacitación?

Para mejorar el curso de capacitación, necesitamos sus comentarios. Por favor, cumplimente el formulario de evaluación en la página 30 y 31 de la Guía para los Participantes.

Conclusión

¡Felicitaciones! Ha terminado el módulo de *Conozca sus Derechos*.

Aprendieron acerca de:

- Las leyes y regulaciones que protegen sus depósitos
- El robo de identidad y cómo evitar ser una víctima
- El abuso financiero de personas mayores y cómo proteger a sus familiares en edad avanzada
- Cómo los diferentes tipos de seguro les ayudarán a manejar riesgos
- Estar preparado financieramente en caso de situaciones de vida inesperadas y desastres naturales



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 FOMC

Conozca sus Derechos 48

Diapositiva 48

Revise lo que se cubrió en el módulo y asegúrese de que se han cubierto las expectativas, preguntas e inquietudes de los participantes.

Es importante proteger sus finanzas y su identidad. Ahora está mejor preparado para hacerlo. ¡Completaron el módulo de *Conozca sus Derechos*! ¡Bien hecho! Gracias por participar.

Evaluación posterior

Ahora que ha finalizado el curso, revise lo que ha aprendido.

1. ¿Qué es lo que se necesita que el banco proporcione a los consumidores bajo la Ley de Veracidad en los Ahorros de los siguientes artículos? Seleccione todos los que correspondan
 - a. **La tasa de interés e información sobre costos**
 - b. **Resúmenes de cuenta periódicamente**
 - c. **Requisitos de saldo**
 - d. El promedio de cargos mensuales del último año
2. ¿Está asegurado su dinero por la FDIC si invierte en una cuenta IRA basada en la bolsa de valores y el banco tiene que cerrar?
 - a. Sí
 - b. **No**
3. ¿En cuáles de las siguientes situaciones permite la ley de privacidad federal a una compañía financiera compartir cierta información acerca de usted sin darle el derecho de optar por no compartirla? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Cuando comparte su información con otras compañías que quieren distribuir sus propios productos y servicios
 - b. Cuando reciben beneficios por compartir sus datos personales
 - c. **Cuando lo dicta un tribunal**
 - d. **Cuando comparten su historial del pago de préstamos con agencias crediticias**
4. ¿Cómo se puede proteger del robo de identidad? Seleccione todas las que correspondan.
 - a. Guarde una copia de su número PIN en su billetera o bolso si se le olvida el número
 - b. **Inscríbase en el depósito directo**
 - c. Lleve siempre consigo todas sus tarjetas de crédito y documentos de identificación
 - d. **Revise con regularidad sus resúmenes de cuentas financieras e informes crediticios**
5. Debería estar preparado para situaciones de vida inesperadas (por ejemplo, muerte o discapacidad) para que pueda:
 - a. Ahorrar dinero
 - b. Evitar dificultades financieras
 - c. Reducir el estrés de tener que tomar decisiones durante una emergencia
 - d. Tomar buenas decisiones para usted y su familia
 - e. **Todo lo anterior**

6. ¿Cuál de las condiciones o factores que siguen aumentan la probabilidad de que una persona mayor se convierta en víctima de abuso financiero? Seleccione todos los que correspondan.
- a. La persona tiene un núcleo cercano de familiares y amigos
 - b. La persona ha sufrido una pérdida reciente y se siente sola**
 - c. La persona tiene discapacidades físicas o mentales**
 - d. Las finanzas de la persona están en manos de alguien responsable
7. ¿Qué puede hacer para estar preparado financieramente ante un desastre?
- a. Establecer el pago automático de sus facturas
 - b. Saber dónde encontrar documentación importante en caso de emergencia
 - c. Revisar la información de su seguro con regularidad para asegurarse de que tiene suficiente cobertura
 - d. Todo lo anterior**
8. ¿Cuál de las siguientes frases son ciertas acerca de los seguros?
- a. Le protegen en caso de accidente o daños a su propiedad**
 - b. Es necesario que tenga seguro para su vivienda, sus contenidos y su propiedad personal
 - c. Son una parte importante del manejo de su dinero**
 - d. Una vez que ha comprado un seguro, no necesita revisar ni cambiar la póliza

¿Qué sabe usted? – Conozca sus Derechos

Instructor:_____ Fecha:_____

Este formulario permitirá a los participantes e instructores ver cuánto saben sobre cómo proteger sus finanzas tanto antes como después del curso de capacitación. Lea cada una de los enunciados. Por favor, encierre en un círculo el número que muestra en qué medida está de acuerdo o en desacuerdo con cada uno de los enunciados.

Sé:

	Antes del curso de capacitación				Después del curso de capacitación			
	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Totalmente en desacuerdo	No estoy de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1. Reconocer cómo el seguro federal de depósito protege los depósitos	1	2	3	4	1	2	3	4
2. Reconocer cómo protegerse del robo de identidad	1	2	3	4	1	2	3	4
3. Reconocer cómo evitar el abuso financiero de mayores	1	2	3	4	1	2	3	4
4. Reconocer cómo los diferentes tipos de seguro me ayudarán a manejar riesgos	1	2	3	4	1	2	3	4
5. Reconocer la necesidad de prepararse para una muerte o discapacidad inesperada	1	2	3	4	1	2	3	4
6. Describir cómo pueden estar preparados para un desastre	1	2	3	4	1	2	3	4

Evaluación del curso

Esta evaluación les permitirá valorar sus observaciones del módulo *Conozca sus Derechos*. Por favor, indique el grado en que coincide con cada uno de los enunciados encerrando en un círculo el número adecuado.

1. En general, sentí que el módulo fue: <input type="checkbox"/> Excelente <input type="checkbox"/> Muy bueno <input type="checkbox"/> Bueno <input type="checkbox"/> Regular <input type="checkbox"/> Malo	<div style="display: flex; justify-content: space-between; padding: 5px;"> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Totalmente en desacuerdo</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">No estoy de acuerdo</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Neutral</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">De acuerdo</div> <div style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">Totalmente de acuerdo</div> </div>				
2. Alcancé los objetivos de capacitación.	1	2	3	4	5
3. Las instrucciones fueron claras y fáciles de seguir.	1	2	3	4	5
4. Las diapositivas fueron claras.	1	2	3	4	5
5. Las diapositivas mejoraron mi aprendizaje.	1	2	3	4	5
6. La asignación de tiempo fue correcta para este módulo.	1	2	3	4	5
7. El módulo incluyó ejemplos y ejercicios suficientes para que pudiera aplicar estas nuevas destrezas.	1	2	3	4	5
8. El instructor sabía mucho y estaba bien preparado.	1	2	3	4	5
9. Las hojas de trabajo son muy valiosas.	1	2	3	4	5
10. Volveré a usar las hojas de trabajo.	1	2	3	4	5
11. Los participantes tuvieron muchas oportunidades de intercambiar experiencias e ideas.	1	2	3	4	5
12. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema antes del módulo.	<div style="display: flex; justify-content: space-between; padding: 5px;"> Ninguno Avanzado </div>				
13. Mi nivel de conocimiento/destrezas sobre este tema después de completar el módulo.	1	2	3	4	5
14. Nombre del Instructor:	<div style="display: flex; justify-content: space-between; padding: 5px;"> Ninguno Avanzado </div>				
Calificación del Instructor: Por favor, use la escala de respuestas y encierre en un círculo el número correspondiente.	Escala de respuestas: 5 Excelente 4 Muy bueno 3 Bueno 2 Regular 1 Malo				
Los objetivos fueron claros fáciles de alcanzar	1	2	3	4	5
Logró que el tema fuera fácil de entender	1	2	3	4	5
Alentó a los participantes a hacer preguntas	1	2	3	4	5
Poseía conocimientos técnicos	1	2	3	4	5

¿Cuál fue la parte más útil del curso de capacitación?

¿Cuál fue la parte menos útil del curso de capacitación y cómo cree que podría mejorar?

Glosario

Ciertas cuentas de jubilación: Cuentas de depósito propiedad de una persona y en la que el plan de jubilación de esta persona es el nombre del titular.

Abuso financiero de mayores: El acto de 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.

Ley de Transferencia Electrónica de Fondos (EFTA): Una ley que establece derechos, riesgos y responsabilidades de los consumidores que utilizan servicios de transferencia electrónica de fondos y de los bancos que ofrecen estos servicios.

Servicios de transferencia electrónica de fondos: Servicios, incluido el uso de cajeros automáticos (ATM), tarjetas de débito y transacciones desde un teléfono o una computadora.

Ley de Disponibilidad Acelerada de Fondos (EFAA): Una ley que limita el tiempo que un banco puede retener un depósito en su cuenta corriente.

Regulaciones del seguro de depósito de la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC): Regulaciones que protegen su dinero si el banco tiene que cerrar. Sin embargo, la FDIC no asegura los productos de inversión no aptos para depósito, incluyendo: acciones, bonos, fondos mutuos y anualidades.

Robo de identidad: Cuando una persona utiliza la información que le identifica personalmente sin su permiso para cometer un fraude y otros delitos.

Seguro: Protección para usted y para su familia contra la pérdida, por el que paga una suma de dinero regularmente (conocido como prima del seguro) a cambio de una garantía de la compañía aseguradora de que le cubrirán o le compensarán ciertas pérdidas (por ejemplo, ocasionadas por un incendio, un accidente, una muerte, etc.).

Cuenta mancomunada: Una cuenta de depósito propiedad de dos o más personas y en la que sólo los nombres de los cotitulares aparecen como titulares, sin beneficiarios.

Asistencia a largo plazo: El cuidado o la asistencia que aporta a personas con una enfermedad o discapacidad crónica para realizar sus actividades diarias.

Productos de inversión no aptos para depósito: Productos que incluyen acciones, bonos, fondos mutuos y anualidades. La FDIC no asegura estos productos.

Pharming: Cuando delincuentes buscan obtener información personal o privada creando sitios Web falsos que parecen reales.

Phishing: Cuando delincuentes envían correos electrónicos no solicitados que parecen provenir de una fuente legítima con la intención de engañarle para que comparta su información personal.

Avisos de privacidad: Estos avisos explican qué hace la compañía con su información financiera personal y cómo la comparte. Normalmente recibirá un aviso de privacidad cuando abre una cuenta o se convierte en cliente de una compañía financiera, una vez al año después de abrir una cuenta, y siempre que la compañía cambie su política de privacidad.

Cuenta de fideicomiso revocable: Una cuenta de depósito que se establece como una cuenta pagadera al fallecer (POD) o en fideicomiso para (ITF), o una cuenta que se establece a nombre de un fideicomiso revocable formal (también conocidas como cuentas de fideicomiso activo o familiar).

Cuenta individual: Una cuenta de depósito propiedad de una persona y en la que sólo el nombre de esa persona aparece como titular, sin beneficiarios.

Skimming: Esto ocurre cuando los delincuentes roban números de tarjetas de crédito o débito usando un dispositivo especial de almacenaje cuando procesan su tarjeta.

Ley de Veracidad en los Ahorros (TISA): Exige a las instituciones financieras que divulguen los términos y condiciones de las cuentas bancarias de los consumidores (por ejemplo, de cuentas corrientes o de ahorro). También exige al banco que le envíe regularmente resúmenes de sus cuentas.

MÁS INFORMACIÓN

Federal Deposit Insurance Corporation (Corporación Federal de Seguros de Depósitos Bancarios, FDIC, por sus siglas en inglés)

www.fdic.gov/consumer

División de Supervisión y Protección al Consumidor

2345 Grand Boulevard, Suite 1200

Kansas City, Missouri 64108

1-877-ASK-FDIC (275-3342)

Correo electrónico: consumeralerts@fdic.gov

Visite el sitio Web de la FDIC para conseguir más información y recursos disponibles para el consumidor. Por ejemplo, las ediciones de la publicación trimestral *FDIC - Noticias para los consumidores* ofrecen consejos e ideas prácticas sobre cómo convertirse en un usuario más hábil y seguro de los servicios financieros. También, el Centro de Respuesta al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar todas las reclamaciones de los consumidores que estén relacionadas a las instituciones supervisadas por la FDIC.
- Responder a las consultas de los consumidores sobre las leyes y normativas del consumidor, y sobre las prácticas bancarias.

RURAL HOUSING SERVICE Financial Literacy and Education Commission (Comisión de Educación y Alfabetización Financiera)

www.mymoney.gov

1-888-My-Money (696-6639)

MyMoney.gov es la página web del Gobierno de los EE.UU. que se dedica a dictar cursos sobre educación financiera a los ciudadanos estadounidenses. Si está pensando en comprar una casa, o si quiere calcular el saldo de su chequera, o tal vez invertir en su plan 401k, los recursos de MyMoney.gov pueden ayudarlo. A través de este sitio, encontrará importante información de las agencias federales.

Federal Trade Commission (Comisión Federal de Comercio)

www.ftc.gov/credit

1-877-FTC-HELP (382-4357)

El sitio Web de la Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece información práctica sobre una variedad de asuntos de interés para el consumidor, como la privacidad, el crédito y el robo de identidad. La FTC también ofrece una guía e información sobre cómo seleccionar a un asesor crediticio.