

# Conozca sus Derechos



Programa de Educación Financiera de la FDIC

# Bienvenidos



1. Agenda
2. Normas básicas
3. Presentaciones



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Objetivos

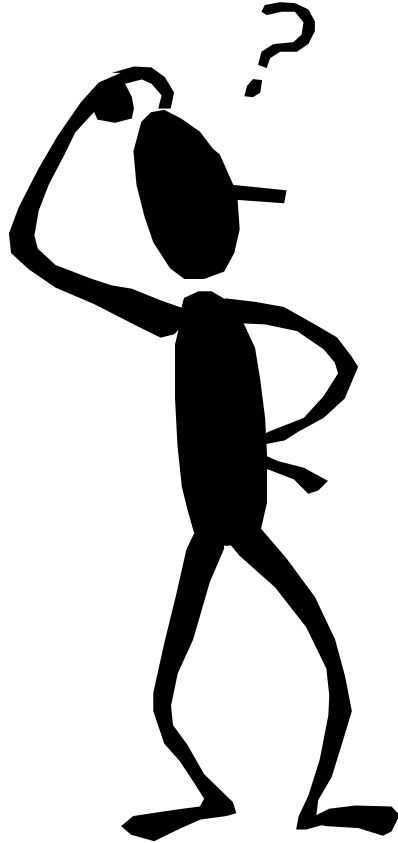


- Reconocer cómo los diferentes tipos de seguro les ayudarán a manejar riesgos
- Reconocer la necesidad de prepararse para una muerte o discapacidad inesperada
- Describir qué pueden hacer para estar preparados para un desastre



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué sabe usted?



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Ley de Veracidad en los Ahorros

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Ley de Transferencia Electrónica de Fondos



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Otras regulaciones

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 1: Leyes y regulaciones de las cuentas de depósito

**Realice la Actividad 1 en la Guía para los Participantes.**



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cómo proteger cuentas de depósito

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cobertura del seguro

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Información adicional sobre la cobertura de seguro

- Visite: [www.fdic.gov/deposit/deposits](http://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](http://www.myfdicinsurance.gov)



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cuenta individual

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cuenta mancomunada

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Ciertas cuentas de jubilación

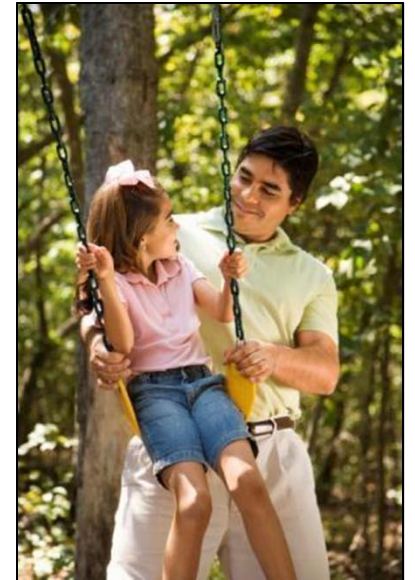
- **Sólo las siguientes están aseguradas bajo esta categoría de titularidad:**
  - Cuentas de jubilación individuales (IRA)
  - Cuentas del plan de compensación diferida Sección 457
  - Cuentas auto dirigidas del plan de contribución definida
  - Cuentas del plan Keogh auto dirigidas (o plan HR 10)



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cuenta de fideicomiso revocable

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Cobertura de seguro para cuentas de fideicomiso revocable

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Identifique la cuenta

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

Elija una

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Identifique la cuenta

Cuenta individual

Cuenta mancomunada

Cierta cuenta de jubilación (IRA)

Fideicomiso revocable

Elija una

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Productos de inversión no aptos para depósito

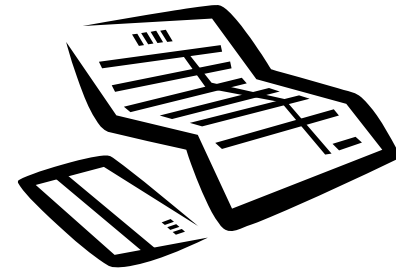
- **La FDIC no asegura los productos de inversión no aptos para depósito**
  - Robert tiene un CD con \$10,000 e invirtió \$10,000 en un fondo mutuo en un banco que ha cerrado.
  - Sus \$10,000 (+ interés) para el CD están cubiertos por la FDIC, pero no los \$10,000 que invirtió en el fondo mutuo.



Programa de Educación Financiera FDIC

# Avisos de privacidad

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Optar por no compartir información personal

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué es el robo de identidad?

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



**El robo de identidad es un grave problema**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Formas comunes de robar la identidad

- **Phishing**

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

- **Pharming**

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

- **Skimming**

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Información sobre el robo de identidad



## Comisión Federal de Comercio (FTC):

- [www.ftc.gov/idtheft](http://www.ftc.gov/idtheft)
- 1-877-IDTHEFT (438-4338)



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 2: Auto evaluación de robo de identidad

**Realice la Actividad 2 en la Guía para los Participantes.**



1. Responda a cada cuestión
2. Calcule su puntaje



Programa de Educación Financiera FDIC

# Víctimas del robo de identidad

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Alerta de fraude



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Si pierde o le roban la billetera o el bolso:



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Qué es el abuso financiero de mayores?



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Ejemplos de abuso financiero de mayores

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



Programa de Educación Financiera FDIC

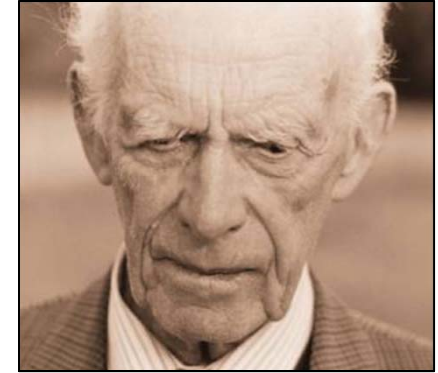
# Posibles autores de abuso

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Quién está en peligro?



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



Programa de Educación Financiera FDIC

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

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



Programa de Educación Financiera FDIC

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

- **Compruebe que:**

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Información acerca del abuso financiero de mayores

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

[www.eldercare.gov](http://www.eldercare.gov)

1-800-677-1116



Programa de Educación Financiera FDIC

# Seguro: ¿Por qué es necesario?



- **El seguro:**

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Tipos de seguro



**Seguro de vida**

**Seguro médico**

**Seguro de vivienda/alquiler**

**Seguro de auto**

**Seguro de discapacidad**

**Seguro a terceros**



Programa de Educación Financiera FDIC

# Determinar sus necesidades

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# ¿Por qué estar preparado para eventos inesperados?

- **Estar preparado:**

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Asistencia a largo plazo

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Desastres potenciales

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Qué debe tener preparado

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Qué debe guardar y dónde guardarlo

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Qué debe considerar



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Actividad 3: ¿Cómo de preparado está financieramente?

**Realice la Actividad 3 en la Guía para los Participantes.**



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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Resumen

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



Programa de Educación Financiera FDIC

# Conclusión



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



Programa de Educación Financiera FDIC