

Usar y elegir la cuenta bancaria correcta

Consejos para aprovechar al máximo sus cuentas de cheques y de ahorros



TAMBIÉN INCLUYE

Depositar un cheque con su teléfono inteligente o tableta

Pequeños cargos en su tarjeta de crédito o débito que pueden indicar un gran delito

Visitas notables para la FDIC: Temas populares para los lectores

Como preparar sus finanzas en caso de inundación, incendio u otros desastres

Money Smart: Un programa de educación financiera, gratis, de la FDIC

Usar y elegir la cuenta bancaria correcta

Consejos para aprovechar al máximo sus cuentas de cheques y de ahorros

Al momento de administrar su dinero, tener las herramientas correctas puede hacer toda la diferencia. Es por eso que es de gran ayuda comenzar por abrir una cuenta bancaria que se ajuste a su estilo de vida y sus objetivos financieros. **FDIC Consumer News** ofrece consejos simples que le ayudan administrar sus cuentas de cheques y de ahorros de manera sabia y eficaz.

Antes de abrir una cuenta

Considere qué es lo que quiere de una cuenta bancaria. Piense sobre su vida diaria y sobre cómo quiere manejar su dinero. Por ejemplo: ¿Recibe usted regularmente un cheque de pago o una pensión fija, o varía la cantidad y la frecuencia de sus ingresos? ¿Prefiere pagar sus compras en efectivo, con tarjetas de crédito, tarjetas de débito, cheques de papel o servicios de facturación en línea? ¿Uno de sus objetivos financieros es apartar regularmente dinero para ahorrar? ¿Le preocupan posibles sobregiros y los cargos en los que puede incurrir como resultado? Las respuestas a preguntas como estas le ayudarán a tomar una decisión informada para así abrir una cuenta bancaria que funcione para usted.

Comparación de las ofertas. Existen muchos tipos de productos y servicios bancarios, cargos, tasas de interés y ofertas especiales de promoción varían de institución en institución. Algunos bancos cobran cargos por usar cajeros automáticos (ATM, por sus siglas en inglés) de otros bancos, mientras que otros no cobran e incluso posiblemente pueden reembolsar cargos a los clientes (hasta cierta cantidad) que cobre el dueño de ATM. Así que si usted retira seguido dinero de los ATM, averigüe en detalle cómo se manejan los cargos de ATM antes de suscribirse.

Además, algunas cuentas bancarias pueden tener requisitos de balance mínimo o cargos de mantenimiento mensual. Muchos bancos reducen o incluso eliminan estos requisitos si le depositan su cheque de pago directamente o si cumple con un número mínimo de transacciones electrónicas.

Lea el contrato del banco que

describe los términos y condiciones de la cuenta antes de tomar una decisión final. Las reglas federales obligan a que se divulgue cierta información a los consumidores antes de abrir una cuenta. Puede revisar el contrato de una cuenta bancaria en línea o línea o visitar un sucursal. Leer un documento legal puede sonar intimidante o que toma mucho tiempo, pero muchos bancos ofrecen divulgaciones simplificadas y, además, vale la pena saber cómo funciona una cuenta para garantizar que entiende todos los aspectos de la cuenta, incluyendo los posibles cargos y cuándo pueden ser valorados. Esa es la mejor forma para evitar sorpresas.

lleve registro de toda transacción (ya sea un depósito, cheque, transacción en ATM, transacción de tarjeta de débito o pago de facturas en línea) a fin de manejar eficientemente su dinero y evitar gastar más dinero de lo que le gustaría. También puede monitorear sus transacciones usando servicios en línea que le brinda su banco. Además, muchos bancos ofrecen alertas por correo electrónico o mensajes de texto para notificar a los clientes cuando el balance de su cuenta cae por debajo de un nivel específico o cuando un cheque ha sido cobrado.

Entienda cómo evitar cargos por sobregiro por retirar más dinero de lo que tiene su cuenta. Desde hace mucho, abrir una cuenta de cheques es la forma en que consumidores establecen una relación con la institución financiera. Sin embargo,



Administrar una cuenta

Siga sus transacciones y el balance de sus cuentas. Algunos clientes usan papel y lápiz, un registro de cheques, una hoja de cálculos en la computadora, un sitio web o una aplicación para garantizar estar al tanto de lo que sucede en sus cuentas. Cualquiera sea el método que escoja,

es posible que una cuenta de cheques tradicional no sea para todo el mundo y puede volverse rápidamente dañina para sus finanzas si no tiene cuidado de evitar cargos, incluyendo los cargos por sobregiro.

Hoy en día, muchas instituciones financieras ofrecen cuentas de cheques "sin cheques". Este tipo de cuentas por lo general no viene con la capacidad

de escribir cheques de papel, pero le permite a los clientes pagar facturas, hacer compras y retirar dinero electrónicamente utilizando servicios bancarios en línea o usando tarjetas de débito o aplicaciones móviles.

Las cuentas sin cheques pueden ser una excelente opción para los consumidores que prefieren usar la computadora, el teléfono inteligente o dispositivo móvil para hacer trámites bancarios. Por lo general, estas cuentas no tienen la capacidad de poder sobregirar, por lo que los usuarios no se verán afectados por los altos cargos de sobregiros o fondos insuficientes que tienen muchas cuentas de cheques tradicionales.

Para aquellos que prefieren las cuentas de cheques tradicionales, deben considerar cuidadosamente la opción de “acceder” (estar de acuerdo) a los cargos de cobertura. La mayoría de los bancos ofrecen programas de sobregiro que les permiten a los clientes hacer retiros de ATM o realizar ciertas transacciones con tarjeta de débito que excedan el balance disponible. Estas transacciones de sobregiro ocasionan cargos que pueden llegar a \$35 o más por cada sobregiro, pero los bancos solo tienen permitido cobrar cargos por pagar una transacción en ATM o de tarjeta de débito por transacciones individuales si el cliente accedió a una cobertura de sobregiro.

Si elige no acceder, tenga cuidado porque se declinarán las transacciones en ATM o de tarjeta de débito por única vez que excedan los fondos disponibles en su cuenta.

“Piense detenidamente antes de decidir acceder a esta clase de programas que se basan en cargos de sobregiros” expresó Heather St. Germain, una especialista sénior en asuntos del consumidor de la FDIC. “Le pueden cobrar cargos de sobregiros varias veces en un día porque la mayoría de los bancos cobran un cargo separado por cada transacción que exceda el balance de su cuenta, por lo que el costo puede aumentar rápidamente”.

Otra opción es preguntar en su banco si puede vincular su cuenta de ahorros a su cuenta de cheques para transferir fondos automáticamente para cubrir transacciones cuando no tenga suficiente dinero en su cuenta de cheques. Un banco puede cobrar un cargo por este servicio de transferencia automática,

pero es generalmente menor que un cargo por sobregiro. Averigüe cómo comparar cargos revisando el contrato de la cuenta bancaria o el programa de cargos. Estos documentos están generalmente disponibles en línea o usted los puede recoger en un sucursal local del banco.

La forma más fácil de evitar cargos por sobregiro es vigilar atentamente el balance de la cuenta y cuánto planea gastar. Además, asegúrese de tener saldo suficiente en la cuenta para cubrir cualquier pago automático (generalmente mensual) que tenga programado.

Lleve registro de toda transacción (ya sea un depósito, cheque, transacción en ATM, transacción de tarjeta de débito o pago de facturas en línea) a fin de manejar eficientemente su dinero y evitar gastar más dinero de lo que le gustaría.

Inscríbese para depósito directo de sus cheques de pago y de beneficios.

El depósito directo permite que se deposite electrónicamente su dinero de manera segura en su cuenta bancaria. Con esta función no tiene que preocuparse en tomar tiempo para ir a depositar usted mismo. Además, este servicio le puede ayudar a ahorrar, ya que puede configurar el depósito directo para que automáticamente aparte un monto de su cheque y lo envíe a la cuenta de ahorros.

Adicionalmente, algunos bancos ofrecen incentivos si se inscribe para el depósito directo, como aumentar la tasa de interés de la cuenta o eximir ciertos requisitos y cargos de balance mínimo.

Gane más intereses, pero tenga cuidado con las condiciones. Si tiene dinero en su cuenta de cheques que no planea usar de inmediato, una buena estrategia personal y financiera para ahorrar a corto plazo y ganar más intereses es moverlo a una cuenta de ahorros o a un certificado de depósito (por un periodo de tiempo establecido). Pero antes de cambiar cuentas, averigüe si existen restricciones o requisitos.

“Tenga en cuenta las limitaciones sobre qué tan pronto puede retirar fondos

de un certificado de depósito sin pagar una penalidad, y restricciones en el número de extracciones en un mes desde una cuenta de ahorros” dice Luke W. Reynolds, jefe de la Sección de Extensión y Desarrollo de Programas de la FDIC. “Su institución también puede ofrecer una cuenta de cheques diferente que paga una tasa de interés mayor, pero que pueda necesitar ciertos requisitos, como tener una cantidad fija de retiros que pueda hacer mensualmente con su tarjeta de débito. Asegúrese de que vaya a poder cumplir con cualquier requisito basándose en cómo maneja sus finanzas normalmente”.

Ayude a proteger sus cuentas contra robos y fraude.

Revise regularmente sus cuentas en busca de transacciones sospechosas. Proteja sus contraseñas y números PIN. Evite además presionar enlaces o responder a correos electrónicos que soliciten información personal como su número de seguro social y cuenta bancaria, aunque parezcan legítimos. Eso se debe a que los criminales arman sitios web y correos electrónicos ficticios que dicen ser agencias del gobierno o empresas confiables. En general, las empresas legítimas nunca se comunicarían con usted para pedirle información importante si usted no se comunicó primero. Comuníquese con su banco para aprender más sobre que características de seguridad ofrece o que consejos sugiere para sus clientes.

En conclusión: Tener una cuenta bancaria produce beneficios importantes, incluyendo acceso a servicios financieros seguros y asequibles en las buenas y en las malas. Si elige bien y administra sabiamente, su relación bancaria puede evolucionar y crecer a medida que lo hace usted, permitiéndole acceso a más opciones de crédito, ahorros e inversiones cuando usted esté listo y cuando lo necesite.

Para obtener más consejos e información sobre abrir y administrar una cuenta de cheques o de ahorros, busque por tema en las ediciones más recientes de *FDIC Consumer News* en (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/esp) y (en inglés) www.mymoney.gov. 🏠

¿Cómo hace para depositar un cheque con su teléfono inteligente o tableta?

Comience tomando fotos... y tomando recaudos



En un número creciente de bancos, los consumidores pueden usar un teléfono inteligente o una tableta para depositar un cheque desde cualquier lugar que pueda acceder a su cuenta de manera remota. Simplemente tiene que endosar el cheque (como lo haría en el cajero automático o en ventanilla), usar su dispositivo electrónico para retratar el frente y el dorso y depositar el cheque usando la aplicación móvil del banco (app).

Este servicio, a menudo llamado “captura de depósito remoto” (RDC, por sus siglas en inglés), se está volviendo más común y más popular con los clientes. Aún así, existen posibles costos y riesgos de seguridad. *FDIC Consumer News* ofrece los últimos consejos y recordatorios.

Revise y entienda las políticas y cargos de RDC de su banco. Generalmente podrá encontrar esta información en la aplicación o sitio web del banco. “Por ejemplo, entérese si existe un límite en la cantidad total de dinero o cheques que puede depositar mediante RDC en un periodo determinado de tiempo”, puntualizó Deborah Shaw, una especialista sénior en tecnología de la FDIC.

Además, debe determinar durante cuánto tiempo el banco requiere que usted conserve el cheque original después de que lo depositó mediante RDC.

Confirme cuándo tendrá disponibles los fondos de su cheque depositado. Las reglas federales les permiten a las instituciones bancarias poner una “retención” temporal en ciertos depósitos, y obliga a las instituciones a brindar divulgaciones a los clientes que expliquen cuándo van a tener los fondos disponibles para retirar. “Si no encuentra

esta información en la aplicación o sitio web del banco, hable con un empleado”, dice Luke W. Reynolds jefe de la Sección de Extensión y Desarrollo de Programas de la FDIC. “Confirme también la hora límite para tramitar y considerar los depósitos recibidos ese día; que puede ser diferente a la hora normal de cierre del banco”.

Tome medidas para evitar posibles problemas. La RDC genera el riesgo de que un cheque pueda ser depositado más de una vez. Esto podría pasar accidentalmente si, por ejemplo, la esposa deposita un cheque electrónicamente usando RDC y el esposo, sin saber que ya fue depositado, ve el cheque de papel y lo deposita en el banco. O bien, un estafador podría robar un cheque, alterarlo e intentar depositar los fondos.

Shaw recomienda escribir “solo para depósito móvil” o “depositado” en el reverso del cheque de papel y guardarlo en un lugar seguro el tiempo requerido de acuerdo a las políticas de su banco. Una vez terminado el periodo de retención recomendado por el banco, los usuarios de RDC deberían triturar el cheque.

Siempre monitoree las cuentas.

De la misma manera que lo haría con cualquier otra forma de depósito de dinero, asegúrese que sus depósitos y otras transacciones se registren de manera apropiada en su cuenta. “Puede revisar su cuenta en línea mediante la aplicación móvil”, dice Shaw. “Su banco también puede ofrecer alertas por correo electrónico sobre cambios en los balances o actividad poco común en su cuenta”. Ella dice también que su banco le puede notificar por correo electrónico o mensaje de texto cuando se registren depósitos de RDC o si hay algún problema con el depósito.

Para obtener más ayuda o información sobre los depósitos remotos, comuníquese con su banco. 🏠

Visitas notables para la FDIC:

Temas populares para los lectores

Fíjese qué les interesan leer a muchos consumidores (basado en gran parte en el número de “visitas” al sitio web de la FDIC) y considere cuáles le pueden servir a usted.

Proteger su plástico contra criminales de última tecnología (en inglés) (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr13/protectplastic.html)

Consejos financieros para personas mayores (en inglés) (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnsum13)

5 conceptos erróneos sobre el seguro de la FDIC... y y la realidad (en inglés) (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall14)

Lo rechazaron para abrir una cuenta de cheques o de ahorro. ¿Ahora qué? (en inglés) (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall13/deniedchecking.html)

Cuando un corredor le ofrece un certificado de depósito (CD) de un banco: Vale la pena investigar un poco (en inglés) (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr13/cdsfrombrokers.html)

¿Tiene que detener un pago? Sepa a quién contactar y cómo (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1213/stoppayment.html)

Consejos de comparación para préstamos y tarjetas de crédito: Maneras de ser un consumidor mejor informado (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/esp/fall15)

Servicios bancarios y de pagos móviles: Nuevos usos para teléfonos... e incluso relojes (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/esp/cnsum15/mobilebanking.html)

Pagos en línea persona a persona (P2P): Lo que debe saber antes de presionar y enviar el dinero (en inglés) (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr14/p2p.html) 🏠

Cuando los pequeños cargos pueden indicar un gran delito

Revisar cada centavo en sus estados de tarjetas de crédito y débito puede ayudarle a detectar un fraude

Lo más probable es que la mayoría de las personas se den cuenta si usaron su tarjeta de débito o crédito para comprar un artículo costoso sin su permiso, y llamarían de inmediato al banco o al emisor de la tarjeta para reportar el error o la transacción fraudulenta. Pero es menos probable que los consumidores sospechen de cargos muy pequeños, incluyendo cargos menores a un dólar... es por eso que a los criminales les gusta hacerlos.

“Estas pequeñas transacciones pueden ser indicativas que alguien ha averiguado la información de su cuenta y la está usando para cometer un crimen”, puntualiza Michael Benardo, gerente de la Sección de Fraude Cibernético y Crímenes Financieros de la FDIC. “Es por eso que es importante estar atento ante transacciones fraudulentas, por más pequeñas que sean”.

Agrego que: “Cuando los ladrones obtienen de manera fraudulenta la información de la tarjeta de crédito o débito de otra persona y crean una tarjeta falsa, pueden probarla con una transacción pequeña, como comprar un paquete de chicles o un refresco, para asegurarse que la tarjeta falsa funciona antes de usarla en una compra grande. Si esta prueba pasa desapercibida por parte del titular de la cuenta, los ladrones usarán la tarjeta para comprar algo caro que deseen o que puedan venderlo fácilmente por efectivo”.

En un ejemplo, la Comisión Federal de Comercio alegó que un grupo de personas robó cerca de \$10 millones haciendo cobros a más de un millón de tarjetas de crédito y débito que pasaron desapercibidos para la mayoría de los titulares porque las transacciones iban desde los 20 centavos hasta los \$10 dólares.

Incluso un pequeño depósito que no esperaba en su cuenta de cheques o de ahorro puede ser una señal de que los criminales averiguaron la información de su cuenta y están tratando de vincular su cuenta a la de ellos para poder retirar dinero de manera fraudulenta, tal vez incluso la totalidad de su balance. Importante: Tenga en cuenta que si usted vincula sus cuentas a dos instituciones

financieras diferentes, como cuando configura transferencias automáticas con propósito de inversiones o pagos, muchos bancos y otros proveedores de

“Cuando los ladrones obtienen de manera fraudulenta la información de la tarjeta de crédito o débito de otra persona y crean una tarjeta falsa, pueden probarla con una transacción pequeña, como comprar un paquete de chicles o un refresco, para asegurarse que la tarjeta falsa funciona antes de usarla en una compra grande” puntualiza Michael Benardo, gerente de la Sección de Fraude Cibernético y Crímenes Financieros de la FDIC.

pagos pueden hacer cobros o depósitos de prueba de menos de \$1 para verificar que se hayan hecho los arreglos adecuados.

¿Qué pueden hacer los consumidores para protegerse? Estar atento a pequeñas transacciones que usted cree que no haya hecho o autorizado. “La mejor manera de atrapar este tipo de fraude es revisar regular y exhaustivamente los estados de cuenta de su banco y de sus tarjetas de crédito, es una buena idea verificar

regularmente, tal vez todas las semanas, en busca de actividad sospechosa”.

Comuníquese de inmediato con su banco o emisor de tarjeta de crédito si encuentra una transacción que no autorizó y pida que se la revisen. Los usuarios de tarjetas de débito en particular deberían informar inmediatamente una transacción no autorizada. Mientras que las protecciones federales para las tarjetas de crédito limitan pérdidas por cargos fraudulentos a \$50, el límite de responsabilidad de un consumidor por una tarjeta de débito puede ser de hasta \$500 o más si no notifica a su banco dentro de los dos días laborales después de enterarse del robo.

Además puede preguntar en su banco o al emisor de la tarjeta de crédito sobre las precauciones adicionales que podrían tomar para prevenir el fraude en su cuenta. “Por un periodo de tiempo, pueden monitorear su cuenta más de cerca en busca de transacciones fraudulentas”, acota Benardo. “O también pueden determinar que la mejor forma de actuar es cerrar su cuenta actual y emitirle una nueva tarjeta con un nuevo número de cuenta.”

Para aprender más sobre cómo mantener a salvo del fraude sus tarjetas de crédito y débito, consulte el artículo en inglés de la primavera 2013 de *FDIC Consumer News* (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr13/protectplastic.html). Para más información sobre protección al consumidor, consulte la edición de invierno 2016 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/esp/cnwin16/limit_losses.html). 📖



Como preparar sus fianzas en caso de inundación, incendio u otros desastres: Tener un plan

Si ninguna advertencia, una inundación u otro desastre le puede dañar gravemente su casa, destruir sus pertenencias y ponerle obstáculos para administrar sus fianzas.

Muchas personas creen que prepararse para un desastre es tener una reserva de agua, comida enlatada y linternas, pero también tienen que acceder a dinero en efectivo y a servicios financieros. Es por eso que es importante incluir preparación financiera a sus planes contra desastres. A continuación nuestro último resumen de preparaciones importantes.

Revise periódicamente su cobertura de seguro. Tiene que tener un seguro suficiente para cubrir el costo para reemplazar o reparar su casa, auto y otra propiedad de valor, así también como alojamiento temporario en caso de que se encuentre desplazado de su hogar. Aquellas personas que no sean propietarias tienen que tener seguro de inquilinos. Asegúrese también de tener la clase de cobertura para los tipos de desastres que puedan ocurrir en su área. Por ejemplo, el seguro de vivienda (Homeowner's insurance en inglés) generalmente no cubre situaciones como inundaciones o terremotos, por lo que debe considerar si necesita cobertura adicional.

Acumule y mantenga un fondo de ahorros. Si bien su seguro de riesgos personales debería cubrir la mayoría o todo el daño en su casa y propiedad, un fondo de ahorros para emergencias depositado en una institución financiera asegurada le puede proporcionar para gastos inmediatos y ayudar a superar otras pérdidas.

Inscríbase para depósito directo de sus cheques o de sus beneficio gubernamentales. “En una situación de desastre, encargarse de pequeñas cosas como depositar un cheque puede ser una experiencia abrumadora”, dice Surge Sen, jefe de la Sección de Supervisión de Políticas de la División de Protección a Depositantes y Consumidores de la FDIC. “El depósito directo le evitará perder un ingreso importante durante un desastre”.

Considere abrir servicios bancarios en línea y/o móviles. Su sucursal bancaria puede encontrarse temporalmente cerrada después del desastre. La mayoría

de las cuentas bancarias le permiten pagar sus facturas en línea y depositar cheques y realizar otras transacciones usando su teléfono inteligente u otro dispositivo móvil. (Consulte el artículo sobre depósitos remotos en la página 4.)

Reúna y organice los documentos importantes. Estas son algunas sugerencias sobre qué debe reunir y dónde debe guardar estos artículos:

- Una lista de números telefónicos, direcciones web y otra información de contacto de su banco, firma de corretaje y compañías de seguro.
- Originales y copias de documentos de identificación como licencia de conducir, pasaporte, tarjeta del seguro social y certificado de nacimiento. Estos serán de gran ayuda si tiene que probar quién es usted. Si bien es mejor contar con los originales, es importante tener copias en caso de que se pierdan o destruyan los originales.
- Copias de sus tarjetas de crédito y débito (frente y dorso) y de un cheque (frente). Durante una emergencia, puede que necesite la información de su cuenta de estos documentos para autorizar pagos por teléfono.
- Originales y copias de tarjetas de seguro y documentación de salud, cobertura de seguro de vivienda/inquilino, de auto y de vida.
- Un inventario de propiedad personal de valor. “Es bastante fácil tomar un video de su propiedad, pero también tiene que documentar por separado el valor de los objetos conservando los recibos, tasaciones escritas y documentación de cualquier mejora a su vivienda”, dice Sen.
- Registros de titularidad de la propiedad, como una copia de su más reciente factura de sus impuestos sobre la propiedad.

Piense en dónde conservar cada cosa. Considere las siguientes opciones.

- **Almacenamiento digital:** Muchos documentos se pueden almacenar electrónicamente. Cuando se decide qué documentos almacenar electrónicamente, la seguridad y el acceso son consideraciones extremadamente importantes. Entre otras cosas, considere si debe acceder a estos documentos usando un teléfono inteligente o con



Foto: Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (Federal Emergency Management Agency)

computadora, y cómo hacerlo. Asegúrese de cifrar el material importante y configurar la seguridad su teléfono para que exija un PIN, una contraseña, su huella digital u otra opción recomendada por el fabricante para desbloquear la pantalla.

- **Una caja de seguridad en el banco:** Este puede ser el mejor lugar para guardar documentos difíciles o imposibles de reemplazar y a los que no necesitará acceder. En caso de que haya una inundación o daño por agua, selle estos objetos en bolsas o recipientes plásticos a prueba de agua. Algunos estados no permiten acceso inmediato a cajas de seguridad después de una muerte, por lo que le conviene hablar con un abogado antes de decidir dejar su testamento original en la caja de seguridad.

- **Un bolso de evacuación de emergencia a prueba de agua:** Además de tener artículos de seguridad personal, debe incluir copias de algunos de los documentos importantes discutidos anteriormente (excepto tal vez de la copia de la tarjeta o número del seguro social, en caso de que pierda o le roben el bolso) y una pequeña cantidad de dinero en efectivo (es más seguro conservar grandes cantidades de efectivo en su cuenta bancaria asegurada por la FDIC). Conserve el bolso de evacuación en un lugar seguro en su casa.

Para más información, incluyendo cómo armar un equipo de preparación para emergencias si tiene tan solo un momento para evacuar su casa, lea los consejos de la Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA, por sus siglas en inglés) en www.ready.gov. 🏠

Noticias y recordatorios

La FDIC también añadió una página web para ayudar a los consumidores entender cuando es aplicable la cobertura del seguro de depósito en relación con los fondos de sus tarjetas prepagadas. Diferentes entidades comercializan tarjetas prepagadas que declaran que ofrecen cobertura de seguro de depósito de la FDIC a sus titulares. La nueva página aclara que la tarjeta prepagada que elige un consumidor está asegurada por la FDIC en caso que se cumplan requisitos específicos del seguro de depósito, y que la cobertura solo aplica si el banco quiebra y no, por ejemplo, si la tarjeta es robada o perdida. Averigüe más en www.fdic.gov/deposit/deposits/prepaid.html.

Los recursos educativos del gobierno federal pueden ayudar a que las personas mayores eviten ser estafadas.

Una es una guía de U.S. Securities and Exchange Commission (SEC, por sus siglas en inglés) y la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) para ayudar a los adultos a prepararse para el momento en el que puedan perder su capacidad de administrar su dinero o propiedades a causa de una enfermedad seria o edad avanzada. La guía en inglés “Planificar para la disminución de capacidades y enfermedad” (en línea en www.sec.gov/oiea/investor-alerts-bulletins/ib_illness.html), ofrece consejos para crear y organizar documentos importantes y obtener ayuda cuanto antes de personas de su confianza. Estos recursos pueden ser de utilidad para adultos que se están preparando para el futuro así también como para aquellos que pueden estar ayudando a sus padres o seres queridos con capacidades financieras disminuidas.

La CFPB ofrece además consejos para personas mayores sobre cómo trabajar con una institución financiera para reducir el riesgo de abuso financiero (visite www.consumerfinance.gov/blog/older-americans-are-not-alone-in-the-fight-to-stop-financial-abuse). Además, “Money Smart para adultos mayores” es una herramienta educativa de la FDIC y la CFPB para ayudar a prevenir y responder a la explotación de los ancianos. Puede encontrar esta guía para consumidores en http://files.consumerfinance.gov/f/201306_cfpb_msoa-participant-guide.pdf. Los materiales para los educadores se

encuentran disponibles (en inglés) en <https://catalog.fdic.gov>.

La Comisión Federal de Comercio ha emitido recientemente información para el consumidor sobre cómo evitar estafas de transferencia de dinero.

Para obtener consejos y ver un video sobre cómo reconocer solicitudes de transferencia de dinero a un ladrón que se hace pasar por otra persona, ingrese a www.consumer.ftc.gov/blog/avoiding-money-wiring-scams. Para más información, consulte nuestro artículo de Verano 2013 “No se deje engañar por estafas de transferencia de dinero” (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnsum13/wire-transfer-scams.html).

La serie de “Guía del recién llegado para administrar dinero” de la CFPB puede ayudar a los inmigrantes recientes a evitar trampas financieras.

Las publicaciones detallan conceptos financieros básicos para aquellos recién llegados a los Estados Unidos, incluyendo las personas con poco dominio del inglés. Cubre temas como recibir salarios u otros pagos, abrir una cuenta de cheques, pagar facturas y seleccionar productos y servicios financieros. Estas guías también incluyen información sobre cómo presentar una denuncia. Están disponibles versiones tanto en inglés como en español. Para averiguar más ingrese en www.consumerfinance.gov/blog/the-newcomers-guides-to-managing-money. Y para obtener recursos educativos (en inglés) de la FDIC incluyendo consejos en español para padres y cuidadores para enseñar a los niños sobre el dinero, ingrese en https://fdic.gov/consumers/education/index_esp.html

Recordatorio: Cuando los niños regresen a la escuela, los padres y los maestros pueden ingresar al sitio web de la FDIC para obtener recursos gratuitos para enseñar a los jóvenes sobre la administración del dinero.

Estos incluyen consejos adecuados para la edad y temas para comenzar una conversación en la edición primavera 2015 de *FDIC Consumer News* (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/esp/spr2015) y en nuestro nuevo plan de estudios (en inglés) “Money Smart para la juventud” (www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmartsp/young.html). Para acceder a este y otros recursos de la FDIC para padres y maestros, ingrese a www.fdic.gov/education. 📖

FDIC Consumer News

Publicado por la Federal Deposit Insurance Corporation

Martin J. Gruenberg, *presidente*

Barbara Hagenbaugh, *presidenta adjunta de Comunicaciones*

David Barr, *subgerente de la Oficina de Comunicaciones (OCOM)*

Jay Rosenstein, *escritor-editor sénior de OCOM*

Aileen Wu, *diseñadora gráfica*

FDIC Consumer News es producido trimestralmente por la Oficina de Comunicaciones de la FDIC en cooperación con otras divisiones y oficinas. Se pretende presentar la información de una manera no técnica y no pretende ser una interpretación legal de las regulaciones y políticas gubernamentales o de la FDIC. Debido a los cambios periódicos en los estatutos y reglas de la agencia, siempre verifique el sitio web de la FDIC (www.fdic.gov) para obtener información actualizada. La mención de un producto, servicio o empresa no constituye un aval. Esta publicación puede ser impresa nuevamente en su totalidad o en parte. Por favor, acredite a *FDIC Consumer News*.

Envíe sus ideas de historias, comentarios y otras sugerencias o preguntas a: Jay Rosenstein, editor, *FDIC Consumer News*, 550 17th Street, NW, Washington, DC 20429, correo electrónico jrosenstein@fdic.gov.

Encuentre las ediciones actuales y anteriores en www.fdic.gov/consumers/assistancesp o solicite copias impresas comunicándose con el Centro de Información Pública de la FDIC. Llame a la línea gratuita 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342) o envíe un correo electrónico a publicinfo@fdic.gov.

Suscripciones: Para recibir una notificación por correo electrónico sobre cada nueva publicación con enlaces a las historias, vaya a www.fdic.gov/about/subscriptions/index.html. Para recibir la *FDIC Consumer News* en el correo, sin cargos, llame o escriba al Centro de Información Pública de la FDIC en la dirección detallada anteriormente.

Para obtener más ayuda o información

Visite www.fdic.gov o bien comuníquese

con la FDIC de forma gratuita llamando

al 1-877-ASK-FDIC

(1-877-275-3342)



La Federal Deposit Insurance Corporation
Washington, DC 20429-9990

ASUNTO OFICIAL

Penalidad por su uso privado: \$300

PRECLASIFICADO
CORREO
ESTÁNDAR
Franqueo y cargos
Permiso pago de la FDIC
N.º G-36



IMPRESO EN
PAPEL RECICLADO

Money Smart a los 15: Un programa de educación financiera, gratis, de la FDIC

La clave para construir un futuro financiero seguro es tomar decisiones financieras sabias comenzando hoy. Durante los últimos 15 años, la FDIC ha ofrecido material educativo financiero gratuito mediante el programa Money Smart para ayudar a los consumidores a tomar decisiones informadas en temas que abarcan desde elegir una cuenta bancaria hasta evitar cargos innecesarios.

Los materiales de Money Smart se desarrollan para ayudar a las personas a aprender por sí mismas (incluyendo podcasts adecuados para todas las edades para aprender lecciones financieras en movimiento) o en un aula, taller o seminario. Están disponibles en Internet. El plan de estudios también fue traducido en diferentes idiomas y está disponible en ediciones de letras grandes y Braille. Además, Noticias Money Smart de la FDIC es un boletín trimestral que brinda consejos, actualizaciones e historias exitosas para educadores financieros. Incluye artículos sobre cómo usar el plan de estudios para ayudar a consumidores

de todas las edades.

Desde su creación en el 2001, Money Smart ha crecido de educación financiera solo para adultos a un rango de planes de estudio incluyendo planes para niños desde Pre-K hasta el 12º grado, adultos mayores de 62 años y empresarios que quieren cumplir su sueño de ser dueños de un negocio exitoso. En el camino, más de tres millones de personas recibieron capacitación usando Money Smart.

“Nuestra investigación demuestra que los adultos que participaron en la capacitación de Money Smart tuvieron más posibilidades de abrir cuentas de depósito, ahorrar dinero, usar un presupuesto y comparar servicios financieros que antes de tomar la capacitación”, dice Luke W. Reynolds jefe de la Sección de Extensión y Desarrollo de Programas de la FDIC.

Para aprender más sobre los productos y recursos de la familia Money Smart, ingrese en www.fdic.gov/consumers/consumer/moneysmartsp

