

FDIC *Consumer News*

Verano 2015

Desde cupones a devolución de efectivo

Consejos para elegir y usar las
“recompensas” bancarias

TAMBIÉN INCLUYE

- Servicios bancarios y de pagos móviles
- En el cajero automático
- Establecer o reconstruir informes de crédito
- Una mirada adelantada sobre las hipotecas inversas
- Respuestas a preguntas sobre el seguro de depósitos

FDIC *Consumer News*

Verano 2015

Desde cupones a devolución de efectivo

Consejos para elegir y usar las “recompensas” bancarias

TAMBIÉN INCLUYE

- Servicios bancarios y de pagos móviles
- En el cajero automático
- Establecer o reconstruir informes de crédito
- Una mirada adelantada sobre las hipotecas inversas
- Respuestas a preguntas sobre el seguro de depósitos

Servicios bancarios y de pagos móviles: Nuevos usos para teléfonos...e incluso relojes

Los servicios bancarios móviles le permiten a los clientes usar sus teléfonos móviles para realizar transacciones que antes se podían hacer solo en la computadora o en el banco. Del mismo modo, los pagos móviles le permiten a los consumidores utilizar un aparato móvil para transferir fondos a o para pagar bienes o servicios en tiendas o para pagar a otra persona (a veces denominado como de ventas al por menor. He aquí un vistazo a los últimos acontecimientos en servicios

financieros móviles para clientes bancarios.

Los servicios bancarios móviles son populares. Una reciente encuesta por parte de la Junta de la Reserva Federal concluyó que, a partir de diciembre de 2014, cerca de un 81 por ciento de los bancos de EE.UU. ofrecen servicios bancarios móviles a sus clientes y que un tercio de sus clientes utilizan dichos servicios. Este porcentaje abrumador de bancos que ofrecen servicios bancarios móviles está impulsado, en parte, por el 87 por ciento de adultos en EE.UU. que tienen un teléfono móvil, de los cuales, el 71 por ciento son smartphones. También de acuerdo con el estudio, el 15 por ciento de los clientes de los servicios bancarios en línea acceden a ese servicio exclusivamente desde su teléfono móvil.

La encuesta además demostró que el uso más común de los servicios bancarios móviles (de un 94 por ciento de consumidores que usan estos servicios) es para consultar los balances de cuenta y las transacciones recientes. Además, la mitad de los usuarios de los servicios bancarios móviles han depositado un cheque tomándoles una foto con su teléfono.

Si está interesado en los servicios bancarios móviles, muchas instituciones financieras ofrecen aplicaciones de servicios bancarios móviles (apps) que puede bajar a su teléfono o tienen un sitio web que está especialmente diseñado para ser vistos desde aparatos móviles. Los bancos y otras empresas también pueden ofrecer otras apps que le ayudan al consumidor a administrar sus finanzas de cerca al mantener un registro de sus gastos, compras y ahorros.

Los servicios de pagos móviles pueden ofrecer comodidad y seguridad. “Pagar con un smartphone puede ser más seguro que deslizar la banda magnética de su tarjeta de crédito o débito en la terminal ya que el comerciante nunca puede ver su número



de tarjeta y toda la información de pago importante se encuentra cifrada” dijo Jeff Kopchik, un analista sénior de políticas de la FDIC.

Utilizar su smartphone para hacer compras en tiendas o restaurantes generalmente es un proceso de dos partes. Primero, debe determinar si su smartphone tiene una app de billetera móvil que pueda utilizar para vincular a uno o más métodos de pago para pagar con su teléfono. Si no tiene una, la puede bajar desde el sitio web de su banco o de una tienda de apps con buena reputación. Segundo, debe inscribirse en los servicios con su banco y especificar qué tarjeta de crédito o débito usar para pagar las compras.

Para usar su teléfono móvil para pagar en una tienda, colóquelo junto a una terminal compatible al lado de la caja e ingrese su número de identificación personal (PIN) o use el lector de huellas digitales de su teléfono (si es que tiene).

Para más información sobre usar su smartphone para pagar en tiendas de ventas al por menor, consulte nuestra edición de Invierno del 2015 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin15/paybysmartphone.html).

En cuanto a los pagos persona a persona, mientras usted y la otra parte estén inscritos en el mismo servicio P2P, le puede enviar dinero simplemente ingresando el número de teléfono móvil del receptor y la cantidad que desea transferir. “El P2P puede ser mucho más cómodo que ir a buscar un cajero automático de la red de su banco que no le cobre cargos por retirar dinero” dijo Elizabeth Khalil, una analista de políticas

Medidas simples para usar los servicios bancarios móviles de manera segura

Si bien los servicios móviles bancarios y de pagos pueden ser cómodos, el analista sénior de políticas de la FDIC, Jeff Kopchik dijo que los consumidores siempre deben tomar ciertas precauciones. Por ejemplo:

- Asegurarse de que el acceso a su teléfono móvil esté protegido por un número de identificación personal (PIN) en caso de que pierda o le roben el teléfono;
- Solo bajar apps de servicios móviles bancarios y de pagos del sitio web de su banco o de una tienda de apps de buena reputación;
- Evalúe la posibilidad de instalar un software anti malware en su teléfono. Puede ser que su banco le ofrezca este software de manera gratuita;
- Monitoree regularmente sus transacciones para que pueda divisar e informar inmediatamente un fraude a su banco;
- Antes de usar su aparato móvil para conectarse con su banco desde un área pública como una cafetería o desde un aeropuerto, siempre controle que se está conectando mediante el servicio de su celular y no desde una red no segura de Wi-Fi; y
- Comuníquese con su banco con cualquier pregunta que tenga antes de registrarse para usar los servicios móviles bancarios o de pagos.

sénior de la División de Protección de Depositantes y Consumidores de la FDIC.

Antes de usar cualquier servicio P2P, asegúrese de averiguar si tiene algún cargo.

Los relojes pulsera de alta tecnología se están poniendo de moda para algunos clientes bancarios. Algunos grandes bancos han creado apps para relojes inteligentes que le permiten a los clientes leer mensajes de la institución o acceder a servicios básicos con solo mirar su muñeca. “Por ejemplo, un reloj inteligente le puede mandar una alerta si se está acercando

continúa en la última página

En el cajero automático: 10 formas de minimizar los cargos y de maximizar la seguridad

Muchos depositantes que necesitan efectivo a menudo recurren a los cajeros automáticos por comodidad. Pero esa comodidad puede traer costos. A continuación detallamos 10 cosas que debe tener en cuenta en el cajero automático para que el efectivo que extraiga de su cuenta termine en su bolsillo.

1. Sepa qué cajeros automáticos puede usar gratis. Para muchas personas, la disponibilidad y costos de los cajeros automáticos son grandes razones para elegir un banco sobre otro. Generalmente, usted puede usar el cajero automático de su institución financiera sin incurrir en cargos. Su institución también puede pertenecer a una red más grande de cajeros automáticos sin cargos. Hable con un representante del banco para aprender más o visite el sitio web de su institución para buscar sus cajeros automáticos.

2. Si no puede usar un cajero automático libre de cargos de su red bancaria, tenga en cuenta que los cargos pueden variar. Por ley, el cargo que el operador de un cajero automático puede cobrar por un retiro u otra transacción debe estar publicado en la pantalla de la máquina o en un cartel impreso para que pueda cancelar la transacción antes de tener que pagar cualquier cargo. Estos cargos pueden variar ampliamente, así que considere encontrar otro cajero automático si el cargo es más grande de lo que anticipaba. Además de incurrir en cargos por parte del operador del cajero automático, su banco le puede cobrar un cargo por usar un cajero que no está dentro de su red de cajeros automáticos.

3. Considere otras maneras de mantener bajos los cargos del cajero automático. Si anticipa que va a necesitar efectivo por diferentes razones, retirar más dinero de una vez (como \$100 o \$200 en vez de \$20 o \$40) puede significar menos viajes al cajero automático y a la vez ahorrar en cargos por transacciones. Utilizar su tarjeta de débito para obtener una “devolución de dinero” sin costo por parte de un comerciante en una caja registradora (como en una tienda de comestibles) es otra opción. Si bien las cantidades pueden ser pequeñas, reducir o eliminar cargos de cajeros automáticos puede resultar en importantes ahorros con el paso del tiempo.

4. Tenga cuidado con los sobregiros, que pueden resultar costosos. Los sobregiros

ocurren cuando retira más dinero del que tiene disponible en su cuenta o si el nuevo balance no es suficiente para cubrir un retiro futuro arreglado de antemano, como el pago recurrente de una factura de servicios públicos. Usted puede evitar los sobregiros manteniendo un registro al día del balance de su cuenta y de los pagos futuros programados. “A veces es tan simple como mantener un registro en papel, también puede ayudar una app en un smartphone”, dijo Luke W. Reynolds, jefe de la Sección de Comunicación y Desarrollo de Programas de la FDIC.

Tenga en cuenta también que de acuerdo con las reglas federales, si usted decide aceptar un programa de sobregiro, el banco le puede cobrar un cargo por procesar las transacciones diarias de un cajero automático o tarjeta de débito que exceda el balance de su cuenta. Para obtener más información sobre esas reglas y cambios que pueden acontecer, diríjase al sitio web de la Oficina de Protección Financiera al Consumidor en www.consumerfinance.gov. También puede consultar nuestros consejos para los consumidores para evitar cargos por sobregiro en el cajero automático y en la caja registradora en el folleto de la FDIC “La guía para prevenir y administrar los cargos por sobregiro”, que la puede encontrar en línea en www.fdic.gov/consumers/overdraft.

5. Consulte si el cajero automático de su banco tiene nuevas características que le puedan ser útiles. Por ejemplo, algunas instituciones permiten a los clientes usar una app en sus smartphones para retirar efectivo de un cajero automático sin usar la tarjeta de cajero automático/débito. Algunos bancos les permiten a los clientes con preguntas hablar con un cajero en vivo por medio del cajero automático. Es posible que también pueda hacerse mandar el recibo del cajero automático por correo electrónico en vez de obtener una copia de papel.

6. Piense en su seguridad. Los fabricantes y dueños de cajeros automáticos, incluyendo a las instituciones financieras, toman importantes medidas para prevenir robos y fraudes en las máquinas expendedoras de dinero. Pero aún así debe ser cuidadoso. Preste atención a su entorno, especialmente si hay algo sospechoso, como una luz rota o alguien merodeando cerca suyo. Tenga la tarjeta ya en la mano cuando se



esté acercando al cajero automático. Y, si retira dinero, guárdelo rápidamente. Si quiere contar el dinero hágalo más tarde, en privado.

7. Aléjese si nota algo sospechoso en el cajero. El FBI recomienda inspeccionar el cajero automático en busca de cualquier cosa inusual, como rasguños o cinta adhesiva cerca de donde se inserta la tarjeta. Eso podría indicar que se han colocado aparatos de grabación fraudulentos en el cajero automático para realizar “skimming” o la recopilación de información de la banda magnética en el reverso de su tarjeta. Con propósitos similares, los estafadores colocan revestimientos transparentes en los teclados de los cajeros automáticos que pueden grabar las pulsaciones de las teclas y pequeñas cámaras que se enfocan en donde los usuarios ingresan sus números de identificación personal (PIN).

8. Tome precauciones con su tarjeta de cajero automático. Sepa en dónde se encuentran sus tarjetas y manténgalas a salvo. “Asegúrese también de destruir las tarjetas viejas o vencidas del cajero automático. Si su tarjeta de débito o de cajero automático cae en malas manos, alguien podría tratar de crear una falsa o usar la información de la tarjeta para ordenar fraudulentamente una nueva a su banco”, dijo Michael Benardo, gerente de la Sección de Fraudes Cibernéticos y Crímenes Financieros de la FDIC. “Asegúrese de cortar el número de cuenta y la banda magnética antes de tirar los pedazos a la basura”.

También debe tener en cuenta que los

continúa en la página 7

Desde cupones a devolución de efectivo: Nuestros consejos más recientes para elegir y usar las “recompensas” bancarias

Los programas de recompensas de los bancos vinculados a tarjetas de crédito o débito u otros productos pueden ofrecerle atractivas ofertas como puntos que se pueden usar para viajar y comprar o agregar efectivo a su cuenta. Pero encontrar grandes ofertas es solo la mitad de la ecuación.

“Es importante que los consumidores entiendan que para aprovechar al máximo cualquier programa de recompensas, se aseguren de no pasar por alto otras características más importantes de la cuenta además de las recompensas”, dijo Susan Boenau, jefa de la Sección de Asuntos del Consumidor de la FDIC.

Antes de apresurarse a inscribirse en un programa de recompensas, tenga en cuenta estos consejos para maximizar los beneficios potenciales y minimizar los errores.

Compare los diferentes programas de recompensas, incluyendo sus cargos y otros costos, antes de decidirse a solicitar uno. Una tarjeta de crédito o cuenta de depósitos pueden ofrecer recompensas que aparentan ser geniales pero también cobran cargos que pueden anular las recompensas. Por lo que es importante consultar otros productos (como una tarjeta de recompensas sin un cargo anual) y comparar los costos y beneficios de cada uno.

Elija un programa de recompensas que se ajuste a su estilo de vida. La mejor manera de maximizar los beneficios y evitar problemas de gastos es elegir un programa que le de recompensas por hacer compras o depósitos que haría incluso sin los regalos.

“Le conviene pensar en un programa de recompensas como forma de lograr sus objetivos, porque cada uno tiene diferentes características”, agregó Boenau. “Por ejemplo, si está planeando salir de vacaciones, entonces le puede interesar una tarjeta de crédito que ofrezca muchos puntos por pasajes aéreos y costos de hotel. Pero si esa tarjeta tiene una tasa de interés elevada y usted planea llevar un balance, es posible que después de todo le convenga más otra tarjeta de crédito con un interés más bajo”.

Busque también tarjetas de crédito y otros productos bancarios que ofrezcan

recompensas adaptadas a consumidores que se encuentran en una determinada etapa de sus vidas. Por ejemplo, algunas tarjetas de crédito le permiten a los consumidores depositar automáticamente recompensas de devolución de efectivo en una cuenta de ahorros para la universidad, y ciertos bancos tienen tasas de interés beneficiosas (por encima del mercado) en cuentas de depósito y descuentos en cargos de cajeros automáticos para personas mayores y estudiantes.

Recuerde qué es lo necesario para obtener recompensas. Muchas tarjetas de crédito brindan recompensas cuando las usa para hacer compras, pero es importante saber cuánto puede ganar. Por ejemplo, el emisor de una tarjeta puede ofrecer el 5 por ciento de reintegro en efectivo por la compra de comestibles, pero la letra chica puede indicar que esa recompensa solo está disponible para los primeros \$1,000 gastados por año. De la misma manera, mientras algunos bancos ofrecen beneficios de inscripción solo por obtener la tarjeta, otros pueden requerir que le cargue cierta cantidad de dinero a la tarjeta dentro de los primeros meses.

Además, algunos emisores de tarjetas ofrecen especiales que duplican o triplican las recompensas por compras en ciertas categorías. “Estos especiales cambian cada tanto, así que esté atento a las oportunidades para aumentar su ganancia por recompensas inscribiéndose para recibir alertas o revisando el sitio web del emisor de su tarjeta”, dijo Heather St. Germain, una especialista sénior de Asuntos del Consumidor de la FDIC.

Si bien las recompensas pueden ser beneficiosas, no gaste solo con el objetivo de ganar recompensas. Un informe reciente del Federal Reserve Bank of Chicago señaló que los gastos y acumulación de deuda global puede incrementar ligeramente entre los clientes que usan tarjetas de crédito de recompensas. “Asegúrese de que no está gastando solo para ganar un pequeño descuento”, aconsejó St. Germain. “Use la tarjeta para hacer compras que haría comúnmente, e intente pagar el balance de la cuenta por completo cada mes para evitar costos de interés”.



Verifique regularmente su cuenta para asegurarse de que está recibiendo sus recompensas. Una equivocación o un error de codificación por parte de un comerciante, puede resultar en que usted no reciba la recompensa que se le debe.

Entienda cómo puede perder el acceso a las recompensas. Los consumidores se centran en las potenciales recompensas que pueden ganar pero se olvidan que es posible ganar recompensas y luego perderlas. A continuación algunos ejemplos que involucran tarjetas de crédito.

- Si el titular de una tarjeta no hace un pago en la factura mensual de una tarjeta de crédito, algunos emisores de tarjetas quitan las recompensas ganadas durante ese mes;
- Algunos emisores de tarjetas colocan una fecha de vencimiento para usar las recompensas, lo que puede resultar en una desagradable sorpresa si planeaba ahorrar sus recompensas durante un periodo de tiempo; y
- Los emisores de tarjetas requieren que los clientes gasten una cantidad mínima en la tarjeta para continuar ganando recompensas o mantener las que ya habían ganado.

Además, tenga en cuenta que los emisores de tarjetas se pueden reservar el derecho de cambiar los términos de sus programas de recompensas o cancelar dichos programas en cualquier momento.

Administre sus tarjetas de crédito o débito. Cualquier recompensa recibida puede perder su valor si permite que se acumulen cargos o penalidades. Así que intente pagar la factura de su tarjeta de crédito a tiempo

continúa en la última página

Establecer o reconstruir informes de crédito: Opciones para seguir adelante

Sus puntajes de crédito son preparados por la FICO y otras empresas y se basan principalmente en su historial de administración de deudas, como si acostumbra a hacer pagos a tiempo. Sus puntajes cumplen un papel muy importante en su vida diaria porque la próxima vez que solicite un préstamo o una tarjeta de crédito (o tal vez un nuevo apartamento o un seguro) sus puntajes podrían afectar la decisión final, incluyendo los costos.

Para todos aquellos consumidores con puntajes de crédito dañados y para aquellos que no tienen registros, detallamos a continuación algunas formas de mejorar esos puntajes.

Considere consultar con un servicio de asesoría de crédito de buena reputación.

Le puede ayudar a desarrollar un plan a la medida para mejorar su puntuación de crédito, lo que puede incluir ayudarle a decidir cómo priorizar sus opciones de gastos. Los servicios de asesoría están disponibles para ayudar a los consumidores a presupuestar dinero, pagar facturas y a desarrollar un plan para mejorar sus historiales de crédito.

Tenga en cuenta que, de todos modos, no todos los asesores tienen buenas intenciones. Tenga cuidado

con los servicios de asesoría que le aconsejan dejar de hacer pagos a sus acreedores o de hacer los pagos directamente al asesor (para que él pueda negociar en su nombre con el prestamista). Estos programas pueden ser costoso, pueden resultar en que su puntaje de crédito baje aún más, y también podría tratarse de estafas.

Para encontrar sugerencias para encontrar servicios de asesoría de buena reputación, visite el sitio web de la Comisión Federal de Comercio en www.consumer.ftc.gov/articles/0153-choosing-credit-counselor.

Entienda qué información tiene mayor posibilidad de influir en sus puntajes de crédito.

En general, el factor más significativo que afecta su puntaje es si usted paga a tiempo sus deudas. También es importante cuánto debe actualmente en cada cuenta en comparación al monto original del préstamo o límite de crédito. Hay otros factores como cuánto tiempo ha tenido sus préstamos y tarjetas de crédito actuales y los tipos de cuentas de crédito que tiene (por ejemplo, administrar una tarjeta de

crédito y un préstamo en cuotas, como para un coche, está mejor visto que tener solo uno de esos dos préstamos).

Obtenga y revise una copia gratuita de su informe de crédito. Los informes de crédito, realizados por las oficinas de crédito, detallan la historia financiera de cada persona, y se utilizan para desarrollar puntajes de crédito. De acuerdo a la ley federal, puede obtener al menos un informe gratuito cada 12 meses de cada una de las oficinas de crédito a nivel nacional. Si encuentra un error, comuníquese con la oficina de crédito directamente y corrija el registro.

Para pedir su informe anual gratuito de las tres oficinas de crédito principales (Equifax, Experian y TransUnion) visite www.AnnualCreditReport.com o llame a la línea gratuita 1-877-322-8228.

Para obtener información sobre su derecho de consultar y corregir informes de oficinas de crédito “especiales” que, por ejemplo, realizan el seguimiento del historial de una persona sobre su manejo de una cuenta de cheques, visite la Oficina de Protección Financiera al Consumidor en www.consumerfinance.gov/blog/you-have-a-right-to-see-specialty-consumer-reports-too.

Si no califica para una tarjeta de crédito regular, considere solicitar una tarjeta de crédito segura sin costos o de bajo costo. Esta es una tarjeta de crédito en la que mantiene dinero (como garantía) en una cuenta de depósito en la institución financiera que emite la tarjeta.

Por ejemplo, si quiere una tarjeta de crédito con un límite de \$1,000, puede depositar esa cantidad en una cuenta de ahorros en el banco que le ofrece la tarjeta. El prestamista le informará a una o más oficinas de crédito cómo administra la tarjeta, y a menudo le brindará la oportunidad de obtener una tarjeta de crédito no asegurada después de un cierto periodo de tiempo que cumpla con los pagos al día.

Las tarjetas seguras pueden conllevar cargos y pueden tener tasas de interés más elevadas, así que asegúrese de investigar antes de solicitar una.

Considere tener un codeudor si no tiene historial de crédito. Un familiar o un amigo que garantice el pago le puede ser de ayuda para obtener un préstamo. Está

estructurado de tal manera que se espera que el prestatario principal haga los pagos pero el historial de pagos se informará bajo los dos nombres. Su codeudor debe saber que si usted no paga el préstamo, este será responsable de pagarlo por completo, y los pagos atrasados se reflejarán en ambos registros de crédito.

Considere sacar un préstamo pequeño.

Un préstamo personal de una institución depositaria le puede ayudar a establecer crédito. Es posible que se le pida que ofrezca una garantía para asegurar el préstamo.

Sea paciente. “Ya sea que haya pasado por una ejecución hipotecaria, bancarrota, divorcio o haya cometido errores con sus finanzas, es posible tomar el camino a la recuperación”, dijo Angelisa Harris, una gerente regional de Asuntos Comunitarios de la FDIC. “La clave es concentrarse y entender qué medidas van a ser de ayuda para reconstruir su crédito basados en su situación específica. No va a poder reconstruir su crédito de un día para el otro”.

Además agregó que “Armarse con conocimiento, obtener el asesoramiento de una organización de renombre e idear un plan le puede ayudar a dar grandes pasos hacia el mejoramiento de su calificación de crédito”.

Para obtener más consejos o información, lea la publicación “Construir un mejor informe de crédito” de la Comisión Federal de Comercio (www.consumer.ftc.gov/blog/building-better-credit-report-20). 🏠

Los informes de crédito detallan la historia financiera de cada persona, y se utilizan para desarrollar puntajes de crédito. De acuerdo a la ley federal, puede obtener al menos un informe gratuito cada 12 meses de cada una de las oficinas de crédito a nivel nacional. Si encuentra un error, comuníquese con la oficina de crédito directamente.

Una mirada adelantada sobre las hipotecas inversas

Cada día, aproximadamente 10,000 personas en los Estados Unidos cumplen 62 años de edad según la Oficina del Censo. Y si son propietarios, pueden ser elegibles para obtener un préstamo contra una parte del patrimonio de su casa por medio de un préstamo llamado “hipoteca inversa”. A diferencia de una hipoteca tradicional, en la cual el prestatario hace pagos al prestamista, con una hipoteca inversa el prestamista le paga al prestatario el dinero solicitado y no espera que se le pague hasta después de que el prestatario ya no viva en esa casa. Pero según señaló Richard Schwartz, asesor de la FDIC, “Si bien una hipoteca inversa puede usarse como un ingreso mensual suplementario, obtener un pago único considerable en efectivo o ayudar a una persona mayor a ‘envejecer en su hogar’, algunos prestatarios pueden enfrentar obstáculos y consecuencias imprevistas, especialmente si ya no tienen la capacidad de pagar impuestos o seguro de propiedad”.

Consulte el último informe sobre hipotecas inversas de la **FDIC Consumer News** en la edición de Verano del 2013 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/csum13/borrowing-from-your-home.html). Aquí hay una actualización con un par de novedades.

Nuevas reglas del HUD añaden protecciones para ciertos cónyuges sobrevivientes luego de la muerte de un prestatario de hipoteca inversa.

El programa más popular de hipotecas inversas es la Hipoteca de Conversión con Garantía Hipotecaria (HECM, por sus siglas en inglés), que está asegurada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de EE.UU. (HUD, por sus siglas en inglés). Hasta hace poco, si el cónyuge no prestatario no estaba en el préstamo, no tenía derecho a permanecer en la propiedad luego de la muerte del prestatario. Pero según las nuevas reglas del HUD, un no prestatario que sobreviviera a su cónyuge puede permanecer en la casa si se cumplen ciertas condiciones específicas. Estos cambios se aplican a los préstamos de hipoteca inversa en el que el cónyuge prestatario lo haya solicitado antes de agosto del 2014. Además, la pareja debe haber habitado la propiedad como residencia principal durante la duración del HECM, y deben

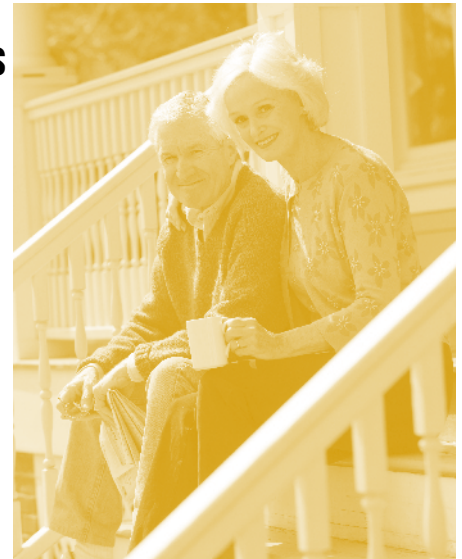
haber pagado los impuestos, seguros de propiedad y otras cuotas especiales requeridas por las leyes locales o estatales.

La preocupación por los cónyuges no prestatarios ha sido fuente de muchos problemas con la hipoteca inversa. He aquí por qué: La cantidad de dinero que un prestatario de una hipoteca inversa puede retirar se basa en parte en la edad del prestatario *más joven*; y a menos que todos los prestatarios tengan 62 o más, no califican para una hipoteca inversa.

“Muchos prestatarios que optaron por excluir al cónyuge más joven del préstamo para poder calificar para un HECM lo hicieron con la esperanza de que cuando el ocupante más joven cumpliera 62 pudiesen refinanciar y agregar al cónyuge”, dijo Andrea Riche, un gerente de programas de la FDIC que supervisa los problemas hipotecarios. “Pero cuando los precios de las casas bajaron en todo el país en el 2007 y 2008, la posibilidad de refinanciar en otro HECM fue eliminada. Y si el cónyuge prestatario fallecía, el HUD u otro prestamista privado pasaba a tener derecho de tomar posesión de la casa y casi siempre se desalojaba al cónyuge sobreviviente. Pero ahora, el HUD brinda un mecanismo para que un cónyuge no prestatario elegible se quede en la casa”.

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) le está advirtiendo a los consumidores sobre publicidades de hipotecas inversas potencialmente engañosas. En junio de 2015, la CFPB emitió un aviso al consumidor declarando que muchas publicidades de hipotecas inversas en la televisión, radio, impresas y en el internet “utilizaban declaraciones incompletas e imprecisas para describir los préstamos. Además, la mayoría de los requisitos importantes para los préstamos a menudo se enterraban bajo la letra chica, si es que se los mencionaba en absoluto. Estas publicidades pueden darle a los propietarios más viejos la falsa impresión que los préstamos de hipoteca inversa son una solución libre de riesgos para los vacíos financieros en la jubilación”.

Por ejemplo, la CFBP dijo “Luego de ver una variedad de anuncios, muchos propietarios con los que hablamos no se daban cuenta que los préstamos de hipoteca inversa tenían que devolverse”. Para aprender más y para obtener consejos, consulte **FDIC Consumer News** financiero, visite www.consumerfinance.gov/



blog/consumer-advisory-dont-be-misled-by-reverse-mortgage-advertising.

Antes de decidirse a solicitar una hipoteca inversa de cualquier tipo, hable con un profesional calificado. Para encontrar agencias de asesoría de HECM aprobadas por el HUD cerca de usted, ingrese en https://entp.hud.gov/idapp/html/hecm_agency_look.cfm o llame al 1-800-569-4287. La Comisión Federal de Comercio también tiene un sitio web para determinar si una hipoteca inversa es un producto que le convenga y tiene enlaces de información adicional en www.consumerfinance.gov/

Nueva información sobre la regla de divulgación de hipotecas

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) anunció que su nueva regla para mejorar la divulgación de los costos de hipotecas a los solicitantes de préstamos entrará en vigencia a partir del 3 de octubre del 2015. La regla de la agencia “Saber antes de endeudarse” se fijó inicialmente para entrar en vigor el 1 de agosto de 2015. La regla, que obliga a que los formularios de divulgación sean más amigables para los usuarios y que expongan claramente los términos de una hipoteca para el comprador de una vivienda, implementa una disposición de la ley de reforma financiera Dodd-Frank del 2010. Para obtener más información sobre las nuevas divulgaciones, ingrese en www.consumerfinance.gov/knowbeforeyouowe

Estimada FDIC: Más respuestas a preguntas de los consumidores sobre el seguro de depósitos

La FDIC es conocida por generaciones de consumidores por proteger depósitos en bancos e instituciones de ahorro. Aún más importante, jamás un depositante ha perdido alguna vez un centavo de un depósito en una institución asegurada por la FDIC. El personal de la FDIC responde más de 20,000 preguntas cada año de parte de depositantes y banqueros que preguntan sobre las reglas del seguro de depósitos para garantizar que las cuentas estén correctamente estructuradas y el dinero totalmente asegurado. A continuación damos las respuestas a dos preguntas frecuentes que creemos que serán de utilidad a los lectores de *FDIC Consumer News*.

Yo entendí que la cobertura básica del seguro de depósitos de la FDIC es de \$250,000 por cada cuenta, pero un amigo dice que la cobertura básica es de \$250,000 por cada depositante en cada banco. ¿Quién tiene razón?

Su amigo tiene razón. Al determinar la cobertura del seguro de depósitos, la FDIC suma todos los depósitos que una persona tiene en un banco en cada una de las diferentes “categorías de titularidad” (como ser cuentas individuales, cuentas conjuntas y ciertas cuentas de jubilación) y asegura el total de depósitos de esa persona en cada categoría hasta por lo menos \$250,000.

Soy anciano y tengo un fideicomiso revocable que nombra a mis tres hijos

como beneficiarios. Mis tres hijos viven lejos de mí, pero tengo una sobrina que vive cerca y viene a cuidarme. Quisiera dejarle algo de dinero cuando muera, pero quiero tener el usufructo de ese dinero hasta entonces. ¿Cuál puede ser una buena opción?

Puede establecer una cuenta pagadera al fallecer, también conocida comúnmente como cuenta “POD”, que estaría titulada por usted y que nombraría a su sobrina como beneficiaria al momento de su muerte. Mientras usted viva, usted (y no su sobrina) tendría la completa titularidad y usufructo del dinero. Y de acuerdo a las reglas de la FDIC, los depósitos en la cuenta POD (que es un tipo de cuenta de fideicomiso revocable) se aseguraría por separado por hasta \$250,000 de los depósitos en su fideicomiso revocable porque son para diferentes beneficiarios.

Puede aprender más sobre la cobertura de depósitos de la FDIC llamándonos al 1-877-ASK FDIC (1-877-275-3342). Para las personas con impedimentos de audición, llame al 1-800-925-4618. Visite también la FDIC en línea en www.fdic.gov/deposit/deposits para obtener más información sobre el seguro de depósitos, incluyendo publicaciones, videos, nuestro estimador electrónico de seguro de depósito (EDIE, por sus siglas en inglés) interactivo y BankFind (una herramienta para determinar si su banco está asegurado por la FDIC). ☱

En el cajero automático

continúa desde la página 3

bancos están reemplazando cada vez más las tarjetas de débito/cajero automático con nuevas tarjetas con chips de computadoras que protegen mejor contra el fraude. Averigüe más sobre las tarjetas con chips en www.fdic.gov/consumers/consumer/news/csum14/chipcards.html.

9. Proteja sus números PIN. Memorice su PIN y nunca lo escriba en su tarjeta del cajero automático o en un papel en su billetera. No comparta su PIN con nadie que no sea el cotitular de la cuenta. Y, cuando ingrese su PIN, tape el teclado con su otra mano.

10. Informe inmediatamente si perdió o le robaron la tarjeta o cualquier otra cosa que pueda ser señal de problemas. “Notifique inmediatamente a su banco

si perdió su tarjeta o si descubrió una transacción no autorizada de su tarjeta de cajero automático o de débito en su cuenta”, recomendó Benardo. “Cuanto más rápido reporte un problema, mayor será la protección federal” según la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos.

Benardo también dijo que nunca se debe responder a pedidos no solicitados de los números de su cuenta bancaria y de PIN de su tarjeta de débito/cajero automático. Además, asegúrese de informar cualquier cosa sospechosa o peligrosa que vea en un cajero automático a la policía o al banco dueño del cajero

Como puede ver, hay muchas cosas que considerar al momento de elegir y usar un cajero automático. Pídale otras sugerencias prácticas a un representante de servicio al cliente de su banco. ☱

FDIC Consumer News

Publicado por la Federal Deposit Insurance Corporation

Martin J. Gruenberg, *presidente*

Barbara Hagenbaugh, *presidenta adjunta de Comunicaciones*

David Barr, *asistente del director, Oficina de Comunicaciones (OCOM)*

Jay Rosenstein, *escritora-editora sénior, OCOM*

Mitchell W. Crawley, *diseñador de gráfica*

FDIC Consumer News se produce 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/consumernews 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 llame a la FDIC gratis al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)



Federal Deposit Insurance Corporation
Washington, DC 20429-9990
OFFICIAL BUSINESS
Penalty for Private Use, \$300

PRESORTED
STANDARD
MAIL
Postage & Fees
Paid FDIC Permit
No. G-36



IMPRESO EN
PAPEL RECICLADO

Banca móvil

continúa desde la página 2

al límite de crédito en su tarjeta de crédito o si está cerca de sobregirar su cuenta de cheques”, dijo Khalil.

El pequeño tamaño de la pantalla presenta algunas dificultades para crear apps financieras para el aparato. Pero, hasta la fecha, varios bancos han publicado que les permiten a los clientes autorizar una transacción bancaria utilizando un reloj inteligente en vez del teléfono móvil.

La integración de pagos móviles con otras apps para smartphones puede añadir comodidad de varias formas. “Digamos que hace una reservación para cenar en un restaurante utilizando una app en su teléfono móvil”, explicó Kopchik. “Si la app de la reservación está integrada con una app de pago móvil, la factura final se le enviará a su teléfono y usted puede autorizar el pago mientras está sentado en su mesa. No hay necesidad de darle al camarero la tarjeta de crédito y pagar de manera antigua”.

Algunas apps de pagos móviles también se coordinan con los programas de lealtad del cliente, lo que significa que puede ganar puntos o descuentos por cenar en restaurantes o pagar con cierta app (consulte la siguiente columna). 📱

Recompensas bancarias

continúa desde la página 4

y por completo todos los meses para evitar cargos por intereses y por pagos atrasados. Y cuando use su tarjeta de débito, tenga cuidado de no sobregirar su cuenta o hacer otras transacciones que pudieran acumular cargos costosos, como el de usar un cajero automático no afiliado con su banco (consulte la página 3).

Tenga cuidado al inscribirse en demasiados programas de recompensas. Algunos consumidores se inscriben en varias tarjetas de recompensas, ya sea porque son demasiado tentadoras o porque están intentando obtener tantas recompensas como sea posible. Sin embargo, utilizar muchas tarjetas a veces puede reducir las recompensas. Por ejemplo, si sus compras están repartidas entre varias tarjetas, puede ser difícil acumular suficientes compras en una sola tarjeta para obtener recompensas. Asegúrese de darle una mirada estratégica a las tarjetas que tiene antes de tomar la decisión de solicitar una nueva.

Usar los servicios bancarios móviles para comprar también le puede dar recompensas. Algunos bancos tienen relaciones con tiendas específicas que ofrecen recompensas adicionales a los clientes que compren a ese comerciante y paguen con la tarjeta de crédito o débito

del banco. Y los consumidores también pueden acceder a esas recompensas cuando compran con la aplicación (app) de servicios bancarios móviles de su teléfono.

A su vez, asegúrese de entender cómo funciona cada programa móvil de recompensas. “Un problema a tener en cuenta es cómo se va a recopilar, almacenar y usar su información personal”, advirtió Elizabeth Khalil, analista sénior de políticas de la FDIC. “Cuando se trate de ofertas basadas en la ubicación, va a tener que permitir que la app acceda a esta por medio de su smartphone. Sin importar el tipo de programa de recompensas móvil, asegúrese de entender qué es lo que está solicitando y que se sienta cómodo haciéndolo”.

Para más ejemplos sobre elegir las cuentas adecuadas (con recompensas o sin ellas) y administrarlas de manera efectiva, consulte el artículo sobre tarjetas de crédito de **FDIC Consumer News** del Invierno 2013/2014 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/creditcards.html) y nuestra historia de las cuentas de cheques de primavera 2014 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr14/checking.html). 📄

Servicios bancarios y de pagos móviles: Nuevos usos para teléfonos...e incluso relojes

Los servicios bancarios móviles le permiten a los clientes usar sus teléfonos móviles para realizar transacciones que antes se podían hacer solo en la computadora o en el banco. Del mismo modo, los pagos móviles le permiten a los consumidores utilizar un aparato móvil para transferir fondos a o para pagar bienes o servicios en tiendas o para pagar a otra persona (a veces denominado como de ventas al por menor. He aquí un vistazo a los últimos acontecimientos en servicios

financieros móviles para clientes bancarios.

Los servicios bancarios móviles son populares. Una reciente encuesta por parte de la Junta de la Reserva Federal concluyó que, a partir de diciembre de 2014, cerca de un 81 por ciento de los bancos de EE.UU. ofrecen servicios bancarios móviles a sus clientes y que un tercio de sus clientes utilizan dichos servicios. Este porcentaje abrumador de bancos que ofrecen servicios bancarios móviles está impulsado, en parte, por el 87 por ciento de adultos en EE.UU. que tienen un teléfono móvil, de los cuales, el 71 por ciento son smartphones. También de acuerdo con el estudio, el 15 por ciento de los clientes de los servicios bancarios en línea acceden a ese servicio exclusivamente desde su teléfono móvil.

La encuesta además demostró que el uso más común de los servicios bancarios móviles (de un 94 por ciento de consumidores que usan estos servicios) es para consultar los balances de cuenta y las transacciones recientes. Además, la mitad de los usuarios de los servicios bancarios móviles han depositado un cheque tomándoles una foto con su teléfono.

Si está interesado en los servicios bancarios móviles, muchas instituciones financieras ofrecen aplicaciones de servicios bancarios móviles (apps) que puede bajar a su teléfono o tienen un sitio web que está especialmente diseñado para ser vistos desde aparatos móviles. Los bancos y otras empresas también pueden ofrecer otras apps que le ayudan al consumidor a administrar sus finanzas de cerca al mantener un registro de sus gastos, compras y ahorros.

Los servicios de pagos móviles pueden ofrecer comodidad y seguridad. “Pagar con un smartphone puede ser más seguro que deslizar la banda magnética de su tarjeta de crédito o débito en la terminal ya que el comerciante nunca puede ver su número



de tarjeta y toda la información de pago importante se encuentra cifrada” dijo Jeff Kopchik, un analista sénior de políticas de la FDIC.

Utilizar su smartphone para hacer compras en tiendas o restaurantes generalmente es un proceso de dos partes. Primero, debe determinar si su smartphone tiene una app de billetera móvil que pueda utilizar para vincular a uno o más métodos de pago para pagar con su teléfono. Si no tiene una, la puede bajar desde el sitio web de su banco o de una tienda de apps con buena reputación. Segundo, debe inscribirse en los servicios con su banco y especificar qué tarjeta de crédito o débito usar para pagar las compras.

Para usar su teléfono móvil para pagar en una tienda, colóquelo junto a una terminal compatible al lado de la caja e ingrese su número de identificación personal (PIN) o use el lector de huellas digitales de su teléfono (si es que tiene).

Para más información sobre usar su smartphone para pagar en tiendas de ventas al por menor, consulte nuestra edición de Invierno del 2015 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin15/paybysmartphone.html).

En cuanto a los pagos persona a persona, mientras usted y la otra parte estén inscritos en el mismo servicio P2P, le puede enviar dinero simplemente ingresando el número de teléfono móvil del receptor y la cantidad que desea transferir. “El P2P puede ser mucho más cómodo que ir a buscar un cajero automático de la red de su banco que no le cobre cargos por retirar dinero” dijo Elizabeth Khalil, una analista de políticas

Medidas simples para usar los servicios bancarios móviles de manera segura

Si bien los servicios móviles bancarios y de pagos pueden ser cómodos, el analista sénior de políticas de la FDIC, Jeff Kopchik dijo que los consumidores siempre deben tomar ciertas precauciones. Por ejemplo:

- Asegurarse de que el acceso a su teléfono móvil esté protegido por un número de identificación personal (PIN) en caso de que pierda o le roben el teléfono;
- Solo bajar apps de servicios móviles bancarios y de pagos del sitio web de su banco o de una tienda de apps de buena reputación;
- Evalúe la posibilidad de instalar un software anti malware en su teléfono. Puede ser que su banco le ofrezca este software de manera gratuita;
- Monitoree regularmente sus transacciones para que pueda divisar e informar inmediatamente un fraude a su banco;
- Antes de usar su aparato móvil para conectarse con su banco desde un área pública como una cafetería o desde un aeropuerto, siempre controle que se está conectando mediante el servicio de su celular y no desde una red no segura de Wi-Fi; y
- Comuníquese con su banco con cualquier pregunta que tenga antes de registrarse para usar los servicios móviles bancarios o de pagos.

sénior de la División de Protección de Depositantes y Consumidores de la FDIC.

Antes de usar cualquier servicio P2P, asegúrese de averiguar si tiene algún cargo.

Los relojes pulsera de alta tecnología se están poniendo de moda para algunos clientes bancarios. Algunos grandes bancos han creado apps para relojes inteligentes que le permiten a los clientes leer mensajes de la institución o acceder a servicios básicos con solo mirar su muñeca. “Por ejemplo, un reloj inteligente le puede mandar una alerta si se está acercando

continúa en la última página

En el cajero automático: 10 formas de minimizar los cargos y de maximizar la seguridad

Muchos depositantes que necesitan efectivo a menudo recurren a los cajeros automáticos por comodidad. Pero esa comodidad puede traer costos. A continuación detallamos 10 cosas que debe tener en cuenta en el cajero automático para que el efectivo que extraiga de su cuenta termine en su bolsillo.

1. Sepa qué cajeros automáticos puede usar gratis. Para muchas personas, la disponibilidad y costos de los cajeros automáticos son grandes razones para elegir un banco sobre otro. Generalmente, usted puede usar el cajero automático de su institución financiera sin incurrir en cargos. Su institución también puede pertenecer a una red más grande de cajeros automáticos sin cargos. Hable con un representante del banco para aprender más o visite el sitio web de su institución para buscar sus cajeros automáticos.

2. Si no puede usar un cajero automático libre de cargos de su red bancaria, tenga en cuenta que los cargos pueden variar. Por ley, el cargo que el operador de un cajero automático puede cobrar por un retiro u otra transacción debe estar publicado en la pantalla de la máquina o en un cartel impreso para que pueda cancelar la transacción antes de tener que pagar cualquier cargo. Estos cargos pueden variar ampliamente, así que considere encontrar otro cajero automático si el cargo es más grande de lo que anticipaba. Además de incurrir en cargos por parte del operador del cajero automático, su banco le puede cobrar un cargo por usar un cajero que no está dentro de su red de cajeros automáticos.

3. Considere otras maneras de mantener bajos los cargos del cajero automático. Si anticipa que va a necesitar efectivo por diferentes razones, retirar más dinero de una vez (como \$100 o \$200 en vez de \$20 o \$40) puede significar menos viajes al cajero automático y a la vez ahorrar en cargos por transacciones. Utilizar su tarjeta de débito para obtener una “devolución de dinero” sin costo por parte de un comerciante en una caja registradora (como en una tienda de comestibles) es otra opción. Si bien las cantidades pueden ser pequeñas, reducir o eliminar cargos de cajeros automáticos puede resultar en importantes ahorros con el paso del tiempo.

4. Tenga cuidado con los sobregiros, que pueden resultar costosos. Los sobregiros

ocurren cuando retira más dinero del que tiene disponible en su cuenta o si el nuevo balance no es suficiente para cubrir un retiro futuro arreglado de antemano, como el pago recurrente de una factura de servicios públicos. Usted puede evitar los sobregiros manteniendo un registro al día del balance de su cuenta y de los pagos futuros programados. “A veces es tan simple como mantener un registro en papel, también puede ayudar una app en un smartphone”, dijo Luke W. Reynolds, jefe de la Sección de Comunicación y Desarrollo de Programas de la FDIC.

Tenga en cuenta también que de acuerdo con las reglas federales, si usted decide aceptar un programa de sobregiro, el banco le puede cobrar un cargo por procesar las transacciones diarias de un cajero automático o tarjeta de débito que exceda el balance de su cuenta. Para obtener más información sobre esas reglas y cambios que pueden acontecer, diríjase al sitio web de la Oficina de Protección Financiera al Consumidor en www.consumerfinance.gov. También puede consultar nuestros consejos para los consumidores para evitar cargos por sobregiro en el cajero automático y en la caja registradora en el folleto de la FDIC “La guía para prevenir y administrar los cargos por sobregiro”, que la puede encontrar en línea en www.fdic.gov/consumers/overdraft.

5. Consulte si el cajero automático de su banco tiene nuevas características que le puedan ser útiles. Por ejemplo, algunas instituciones permiten a los clientes usar una app en sus smartphones para retirar efectivo de un cajero automático sin usar la tarjeta de cajero automático/débito. Algunos bancos les permiten a los clientes con preguntas hablar con un cajero en vivo por medio del cajero automático. Es posible que también pueda hacerse mandar el recibo del cajero automático por correo electrónico en vez de obtener una copia de papel.

6. Piense en su seguridad. Los fabricantes y dueños de cajeros automáticos, incluyendo a las instituciones financieras, toman importantes medidas para prevenir robos y fraudes en las máquinas expendedoras de dinero. Pero aún así debe ser cuidadoso. Preste atención a su entorno, especialmente si hay algo sospechoso, como una luz rota o alguien merodeando cerca suyo. Tenga la tarjeta ya en la mano cuando se



esté acercando al cajero automático. Y, si retira dinero, guárdelo rápidamente. Si quiere contar el dinero hágalo más tarde, en privado.

7. Aléjese si nota algo sospechoso en el cajero. El FBI recomienda inspeccionar el cajero automático en busca de cualquier cosa inusual, como rasguños o cinta adhesiva cerca de donde se inserta la tarjeta. Eso podría indicar que se han colocado aparatos de grabación fraudulentos en el cajero automático para realizar “skimming” o la recopilación de información de la banda magnética en el reverso de su tarjeta. Con propósitos similares, los estafadores colocan revestimientos transparentes en los teclados de los cajeros automáticos que pueden grabar las pulsaciones de las teclas y pequeñas cámaras que se enfocan en donde los usuarios ingresan sus números de identificación personal (PIN).

8. Tome precauciones con su tarjeta de cajero automático. Sepa en dónde se encuentran sus tarjetas y manténgalas a salvo. “Asegúrese también de destruir las tarjetas viejas o vencidas del cajero automático. Si su tarjeta de débito o de cajero automático cae en malas manos, alguien podría tratar de crear una falsa o usar la información de la tarjeta para ordenar fraudulentamente una nueva a su banco”, dijo Michael Benardo, gerente de la Sección de Fraudes Cibernéticos y Crímenes Financieros de la FDIC. “Asegúrese de cortar el número de cuenta y la banda magnética antes de tirar los pedazos a la basura”.

También debe tener en cuenta que los

continúa en la página 7

Desde cupones a devolución de efectivo: Nuestros consejos más recientes para elegir y usar las “recompensas” bancarias

Los programas de recompensas de los bancos vinculados a tarjetas de crédito o débito u otros productos pueden ofrecerle atractivas ofertas como puntos que se pueden usar para viajar y comprar o agregar efectivo a su cuenta. Pero encontrar grandes ofertas es solo la mitad de la ecuación.

“Es importante que los consumidores entiendan que para aprovechar al máximo cualquier programa de recompensas, se aseguren de no pasar por alto otras características más importantes de la cuenta además de las recompensas”, dijo Susan Boenau, jefa de la Sección de Asuntos del Consumidor de la FDIC.

Antes de apresurarse a inscribirse en un programa de recompensas, tenga en cuenta estos consejos para maximizar los beneficios potenciales y minimizar los errores.

Compare los diferentes programas de recompensas, incluyendo sus cargos y otros costos, antes de decidirse a solicitar uno. Una tarjeta de crédito o cuenta de depósitos pueden ofrecer recompensas que aparentan ser geniales pero también cobran cargos que pueden anular las recompensas. Por lo que es importante consultar otros productos (como una tarjeta de recompensas sin un cargo anual) y comparar los costos y beneficios de cada uno.

Elija un programa de recompensas que se ajuste a su estilo de vida. La mejor manera de maximizar los beneficios y evitar problemas de gastos es elegir un programa que le de recompensas por hacer compras o depósitos que haría incluso sin los regalos.

“Le conviene pensar en un programa de recompensas como forma de lograr sus objetivos, porque cada uno tiene diferentes características”, agregó Boenau. “Por ejemplo, si está planeando salir de vacaciones, entonces le puede interesar una tarjeta de crédito que ofrezca muchos puntos por pasajes aéreos y costos de hotel. Pero si esa tarjeta tiene una tasa de interés elevada y usted planea llevar un balance, es posible que después de todo le convenga más otra tarjeta de crédito con un interés más bajo”.

Busque también tarjetas de crédito y otros productos bancarios que ofrezcan

recompensas adaptadas a consumidores que se encuentran en una determinada etapa de sus vidas. Por ejemplo, algunas tarjetas de crédito le permiten a los consumidores depositar automáticamente recompensas de devolución de efectivo en una cuenta de ahorros para la universidad, y ciertos bancos tienen tasas de interés beneficiosas (por encima del mercado) en cuentas de depósito y descuentos en cargos de cajeros automáticos para personas mayores y estudiantes.

Recuerde qué es lo necesario para obtener recompensas. Muchas tarjetas de crédito brindan recompensas cuando las usa para hacer compras, pero es importante saber cuánto puede ganar. Por ejemplo, el emisor de una tarjeta puede ofrecer el 5 por ciento de reintegro en efectivo por la compra de comestibles, pero la letra chica puede indicar que esa recompensa solo está disponible para los primeros \$1,000 gastados por año. De la misma manera, mientras algunos bancos ofrecen beneficios de inscripción solo por obtener la tarjeta, otros pueden requerir que le cargue cierta cantidad de dinero a la tarjeta dentro de los primeros meses.

Además, algunos emisores de tarjetas ofrecen especiales que duplican o triplican las recompensas por compras en ciertas categorías. “Estos especiales cambian cada tanto, así que esté atento a las oportunidades para aumentar su ganancia por recompensas inscribiéndose para recibir alertas o revisando el sitio web del emisor de su tarjeta”, dijo Heather St. Germain, una especialista sénior de Asuntos del Consumidor de la FDIC.

Si bien las recompensas pueden ser beneficiosas, no gaste solo con el objetivo de ganar recompensas. Un informe reciente del Federal Reserve Bank of Chicago señaló que los gastos y acumulación de deuda global puede incrementar ligeramente entre los clientes que usan tarjetas de crédito de recompensas. “Asegúrese de que no está gastando solo para ganar un pequeño descuento”, aconsejó St. Germain. “Use la tarjeta para hacer compras que haría comúnmente, e intente pagar el balance de la cuenta por completo cada mes para evitar costos de interés”.



Verifique regularmente su cuenta para asegurarse de que está recibiendo sus recompensas. Una equivocación o un error de codificación por parte de un comerciante, puede resultar en que usted no reciba la recompensa que se le debe.

Entienda cómo puede perder el acceso a las recompensas. Los consumidores se centran en las potenciales recompensas que pueden ganar pero se olvidan que es posible ganar recompensas y luego perderlas. A continuación algunos ejemplos que involucran tarjetas de crédito.

- Si el titular de una tarjeta no hace un pago en la factura mensual de una tarjeta de crédito, algunos emisores de tarjetas quitan las recompensas ganadas durante ese mes;
- Algunos emisores de tarjetas colocan una fecha de vencimiento para usar las recompensas, lo que puede resultar en una desagradable sorpresa si planeaba ahorrar sus recompensas durante un periodo de tiempo; y
- Los emisores de tarjetas requieren que los clientes gasten una cantidad mínima en la tarjeta para continuar ganando recompensas o mantener las que ya habían ganado.

Además, tenga en cuenta que los emisores de tarjetas se pueden reservar el derecho de cambiar los términos de sus programas de recompensas o cancelar dichos programas en cualquier momento.

Administre sus tarjetas de crédito o débito. Cualquier recompensa recibida puede perder su valor si permite que se acumulen cargos o penalidades. Así que intente pagar la factura de su tarjeta de crédito a tiempo

continúa en la última página

Establecer o reconstruir informes de crédito: Opciones para seguir adelante

Sus puntajes de crédito son preparados por la FICO y otras empresas y se basan principalmente en su historial de administración de deudas, como si acostumbra a hacer pagos a tiempo. Sus puntajes cumplen un papel muy importante en su vida diaria porque la próxima vez que solicite un préstamo o una tarjeta de crédito (o tal vez un nuevo apartamento o un seguro) sus puntajes podrían afectar la decisión final, incluyendo los costos.

Para todos aquellos consumidores con puntajes de crédito dañados y para aquellos que no tienen registros, detallamos a continuación algunas formas de mejorar esos puntajes.

Considere consultar con un servicio de asesoría de crédito de buena reputación.

Le puede ayudar a desarrollar un plan a la medida para mejorar su puntuación de crédito, lo que puede incluir ayudarlo a decidir cómo priorizar sus opciones de gastos. Los servicios de asesoría están disponibles para ayudar a los consumidores a presupuestar dinero, pagar facturas y a desarrollar un plan para mejorar sus historiales de crédito.

Tenga en cuenta que, de todos modos, no todos los asesores tienen buenas intenciones. Tenga cuidado

con los servicios de asesoría que le aconsejan dejar de hacer pagos a sus acreedores o de hacer los pagos directamente al asesor (para que él pueda negociar en su nombre con el prestamista). Estos programas pueden ser costoso, pueden resultar en que su puntaje de crédito baje aún más, y también podría tratarse de estafas.

Para encontrar sugerencias para encontrar servicios de asesoría de buena reputación, visite el sitio web de la Comisión Federal de Comercio en www.consumer.ftc.gov/articles/0153-choosing-credit-counselor.

Entienda qué información tiene mayor posibilidad de influir en sus puntajes de crédito.

En general, el factor más significativo que afecta su puntaje es si usted paga a tiempo sus deudas. También es importante cuánto debe actualmente en cada cuenta en comparación al monto original del préstamo o límite de crédito. Hay otros factores como cuánto tiempo ha tenido sus préstamos y tarjetas de crédito actuales y los tipos de cuentas de crédito que tiene (por ejemplo, administrar una tarjeta de

crédito y un préstamo en cuotas, como para un coche, está mejor visto que tener solo uno de esos dos préstamos).

Obtenga y revise una copia gratuita de su informe de crédito. Los informes de crédito, realizados por las oficinas de crédito, detallan la historia financiera de cada persona, y se utilizan para desarrollar puntajes de crédito. De acuerdo a la ley federal, puede obtener al menos un informe gratuito cada 12 meses de cada una de las oficinas de crédito a nivel nacional. Si encuentra un error, comuníquese con la oficina de crédito directamente y corrija el registro.

Para pedir su informe anual gratuito de las tres oficinas de crédito principales (Equifax, Experian y TransUnion) visite www.AnnualCreditReport.com o llame a la línea gratuita 1-877-322-8228.

Para obtener información sobre su derecho de consultar y corregir informes de oficinas de crédito “especiales” que, por ejemplo, realizan el seguimiento del historial de una persona sobre su manejo de una cuenta de cheques, visite la Oficina de Protección Financiera al Consumidor en www.consumerfinance.gov/blog/you-have-a-right-to-see-specialty-consumer-reports-too.

Si no califica para una tarjeta de crédito regular, considere solicitar una tarjeta de crédito segura sin costos o de bajo costo. Esta es una tarjeta de crédito en la que mantiene dinero (como garantía) en una cuenta de depósito en la institución financiera que emite la tarjeta.

Por ejemplo, si quiere una tarjeta de crédito con un límite de \$1,000, puede depositar esa cantidad en una cuenta de ahorros en el banco que le ofrece la tarjeta. El prestamista le informará a una o más oficinas de crédito cómo administra la tarjeta, y a menudo le brindará la oportunidad de obtener una tarjeta de crédito no asegurada después de un cierto periodo de tiempo que cumpla con los pagos al día.

Las tarjetas seguras pueden conllevar cargos y pueden tener tasas de interés más elevadas, así que asegúrese de investigar antes de solicitar una.

Considere tener un codeudor si no tiene historial de crédito. Un familiar o un amigo que garantice el pago le puede ser de ayuda para obtener un préstamo. Está

estructurado de tal manera que se espera que el prestatario principal haga los pagos pero el historial de pagos se informará bajo los dos nombres. Su codeudor debe saber que si usted no paga el préstamo, este será responsable de pagarlo por completo, y los pagos atrasados se reflejarán en ambos registros de crédito.

Considere sacar un préstamo pequeño.

Un préstamo personal de una institución depositaria le puede ayudar a establecer crédito. Es posible que se le pida que ofrezca una garantía para asegurar el préstamo.

Sea paciente. “Ya sea que haya pasado por una ejecución hipotecaria, bancarrota, divorcio o haya cometido errores con sus finanzas, es posible tomar el camino a la recuperación”, dijo Angelisa Harris, una gerente regional de Asuntos Comunitarios de la FDIC. “La clave es concentrarse y entender qué medidas van a ser de ayuda para reconstruir su crédito basados en su situación específica. No va a poder reconstruir su crédito de un día para el otro”.

Además agregó que “Armarse con conocimiento, obtener el asesoramiento de una organización de renombre e idear un plan le puede ayudar a dar grandes pasos hacia el mejoramiento de su calificación de crédito”.

Para obtener más consejos o información, lea la publicación “Construir un mejor informe de crédito” de la Comisión Federal de Comercio (www.consumer.ftc.gov/blog/building-better-credit-report-20). 🏠

Los informes de crédito detallan la historia financiera de cada persona, y se utilizan para desarrollar puntajes de crédito. De acuerdo a la ley federal, puede obtener al menos un informe gratuito cada 12 meses de cada una de las oficinas de crédito a nivel nacional. Si encuentra un error, comuníquese con la oficina de crédito directamente.

Una mirada adelantada sobre las hipotecas inversas

Cada día, aproximadamente 10,000 personas en los Estados Unidos cumplen 62 años de edad según la Oficina del Censo. Y si son propietarios, pueden ser elegibles para obtener un préstamo contra una parte del patrimonio de su casa por medio de un préstamo llamado “hipoteca inversa”. A diferencia de una hipoteca tradicional, en la cual el prestatario hace pagos al prestamista, con una hipoteca inversa el prestamista le paga al prestatario el dinero solicitado y no espera que se le pague hasta después de que el prestatario ya no viva en esa casa. Pero según señaló Richard Schwartz, asesor de la FDIC, “Si bien una hipoteca inversa puede usarse como un ingreso mensual suplementario, obtener un pago único considerable en efectivo o ayudar a una persona mayor a ‘envejecer en su hogar’, algunos prestatarios pueden enfrentar obstáculos y consecuencias imprevistas, especialmente si ya no tienen la capacidad de pagar impuestos o seguro de propiedad”.

Consulte el último informe sobre hipotecas inversas de la **FDIC Consumer News** en la edición de Verano del 2013 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/csum13/borrowing-from-your-home.html). Aquí hay una actualización con un par de novedades.

Nuevas reglas del HUD añaden protecciones para ciertos cónyuges sobrevivientes luego de la muerte de un prestatario de hipoteca inversa.

El programa más popular de hipotecas inversas es la Hipoteca de Conversión con Garantía Hipotecaria (HECM, por sus siglas en inglés), que está asegurada por el Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano de EE.UU. (HUD, por sus siglas en inglés). Hasta hace poco, si el cónyuge no prestatario no estaba en el préstamo, no tenía derecho a permanecer en la propiedad luego de la muerte del prestatario. Pero según las nuevas reglas del HUD, un prestatario que sobrevivía a su cónyuge puede permanecer en la casa si se cumplen ciertas condiciones específicas. Estos cambios se aplican a los préstamos de hipoteca inversa en el que el cónyuge prestatario lo haya solicitado antes de agosto del 2014. Además, la pareja debe haber habitado la propiedad como residencia principal durante la duración del HECM, y deben

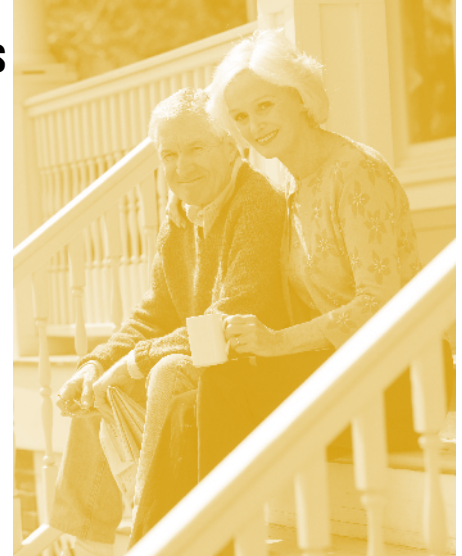
haber pagado los impuestos, seguros de propiedad y otras cuotas especiales requeridas por las leyes locales o estatales.

La preocupación por los cónyuges no prestatarios ha sido fuente de muchos problemas con la hipoteca inversa. He aquí por qué: La cantidad de dinero que un prestatario de una hipoteca inversa puede retirar se basa en parte en la edad del prestatario *más joven*; y a menos que todos los prestatarios tengan 62 o más, no califican para una hipoteca inversa.

“Muchos prestatarios que optaron por excluir al cónyuge más joven del préstamo para poder calificar para un HECM lo hicieron con la esperanza de que cuando el ocupante más joven cumpliera 62 pudiesen refinanciar y agregar al cónyuge”, dijo Andrea Riche, un gerente de programas de la FDIC que supervisa los problemas hipotecarios. “Pero cuando los precios de las casas bajaron en todo el país en el 2007 y 2008, la posibilidad de refinanciar en otro HECM fue eliminada. Y si el cónyuge prestatario fallecía, el HUD u otro prestamista privado pasaba a tener derecho de tomar posesión de la casa y casi siempre se desalojaba al cónyuge sobreviviente. Pero ahora, el HUD brinda un mecanismo para que un cónyuge no prestatario elegible se quede en la casa”.

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) le está advirtiendo a los consumidores sobre publicidades de hipotecas inversas potencialmente engañosas. En junio de 2015, la CFPB emitió un aviso al consumidor declarando que muchas publicidades de hipotecas inversas en la televisión, radio, impresas y en el internet “utilizaban declaraciones incompletas e imprecisas para describir los préstamos. Además, la mayoría de los requisitos importantes para los préstamos a menudo se enterraban bajo la letra chica, si es que se los mencionaba en absoluto. Estas publicidades pueden darle a los propietarios más viejos la falsa impresión que los préstamos de hipoteca inversa son una solución libre de riesgos para los vacíos financieros en la jubilación”.

Por ejemplo, la CFBP dijo “Luego de ver una variedad de anuncios, muchos propietarios con los que hablamos no se daban cuenta que los préstamos de hipoteca inversa tenían que devolverse”. Para aprender más y para obtener consejos, consulte **FDIC Consumer News** financiero, visite www.consumerfinance.gov/



blog/consumer-advisory-dont-be-misled-by-reverse-mortgage-advertising.

Antes de decidirse a solicitar una hipoteca inversa de cualquier tipo, hable con un profesional calificado. Para encontrar agencias de asesoría de HECM aprobadas por el HUD cerca de usted, ingrese en https://entp.hud.gov/idapp/html/hecm_agency_look.cfm o llame al 1-800-569-4287. La Comisión Federal de Comercio también tiene un sitio web para determinar si una hipoteca inversa es un producto que le convenga y tiene enlaces de información adicional en www.consumerfinance.gov/

Nueva información sobre la regla de divulgación de hipotecas

La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) anunció que su nueva regla para mejorar la divulgación de los costos de hipotecas a los solicitantes de préstamos entrará en vigencia a partir del 3 de octubre del 2015. La regla de la agencia “Saber antes de endeudarse” se fijó inicialmente para entrar en vigor el 1 de agosto de 2015. La regla, que obliga a que los formularios de divulgación sean más amigables para los usuarios y que expongan claramente los términos de una hipoteca para el comprador de una vivienda, implementa una disposición de la ley de reforma financiera Dodd-Frank del 2010. Para obtener más información sobre las nuevas divulgaciones, ingrese en www.consumerfinance.gov/knowbeforeyouowe

Estimada FDIC: Más respuestas a preguntas de los consumidores sobre el seguro de depósitos

La FDIC es conocida por generaciones de consumidores por proteger depósitos en bancos e instituciones de ahorro. Aún más importante, jamás un depositante ha perdido alguna vez un centavo de un depósito en una institución asegurada por la FDIC. El personal de la FDIC responde más de 20,000 preguntas cada año de parte de depositantes y banqueros que preguntan sobre las reglas del seguro de depósitos para garantizar que las cuentas estén correctamente estructuradas y el dinero totalmente asegurado. A continuación damos las respuestas a dos preguntas frecuentes que creemos que serán de utilidad a los lectores de *FDIC Consumer News*.

Yo entendí que la cobertura básica del seguro de depósitos de la FDIC es de \$250,000 por cada cuenta, pero un amigo dice que la cobertura básica es de \$250,000 por cada depositante en cada banco. ¿Quién tiene razón?

Su amigo tiene razón. Al determinar la cobertura del seguro de depósitos, la FDIC suma todos los depósitos que una persona tiene en un banco en cada una de las diferentes “categorías de titularidad” (como ser cuentas individuales, cuentas conjuntas y ciertas cuentas de jubilación) y asegura el total de depósitos de esa persona en cada categoría hasta por lo menos \$250,000.

Soy anciano y tengo un fideicomiso revocable que nombra a mis tres hijos

como beneficiarios. Mis tres hijos viven lejos de mí, pero tengo una sobrina que vive cerca y viene a cuidarme. Quisiera dejarle algo de dinero cuando muera, pero quiero tener el usufructo de ese dinero hasta entonces. ¿Cuál puede ser una buena opción?

Puede establecer una cuenta pagadera al fallecer, también conocida comúnmente como cuenta “POD”, que estaría titulada por usted y que nombraría a su sobrina como beneficiaria al momento de su muerte. Mientras usted viva, usted (y no su sobrina) tendría la completa titularidad y usufructo del dinero. Y de acuerdo a las reglas de la FDIC, los depósitos en la cuenta POD (que es un tipo de cuenta de fideicomiso revocable) se aseguraría por separado por hasta \$250,000 de los depósitos en su fideicomiso revocable porque son para diferentes beneficiarios.

Puede aprender más sobre la cobertura de depósitos de la FDIC llamándonos al 1-877-ASK FDIC (1-877-275-3342). Para las personas con impedimentos de audición, llame al 1-800-925-4618. Visite también la FDIC en línea en www.fdic.gov/deposit/deposits para obtener más información sobre el seguro de depósitos, incluyendo publicaciones, videos, nuestro estimador electrónico de seguro de depósito (EDIE, por sus siglas en inglés) interactivo y BankFind (una herramienta para determinar si su banco está asegurado por la FDIC). ☱

En el cajero automático

continúa desde la página 3

bancos están reemplazando cada vez más las tarjetas de débito/cajero automático con nuevas tarjetas con chips de computadoras que protegen mejor contra el fraude. Averigüe más sobre las tarjetas con chips en www.fdic.gov/consumers/consumer/news/csum14/chipcards.html.

9. Proteja sus números PIN. Memorice su PIN y nunca lo escriba en su tarjeta del cajero automático o en un papel en su billetera. No comparta su PIN con nadie que no sea el cotitular de la cuenta. Y, cuando ingrese su PIN, tape el teclado con su otra mano.

10. Informe inmediatamente si perdió o le robaron la tarjeta o cualquier otra cosa que pueda ser señal de problemas. “Notifique inmediatamente a su banco

si perdió su tarjeta o si descubrió una transacción no autorizada de su tarjeta de cajero automático o de débito en su cuenta”, recomendó Benardo. “Cuanto más rápido reporte un problema, mayor será la protección federal” según la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos.

Benardo también dijo que nunca se debe responder a pedidos no solicitados de los números de su cuenta bancaria y de PIN de su tarjeta de débito/cajero automático. Además, asegúrese de informar cualquier cosa sospechosa o peligrosa que vea en un cajero automático a la policía o al banco dueño del cajero

Como puede ver, hay muchas cosas que considerar al momento de elegir y usar un cajero automático. Pídale otras sugerencias prácticas a un representante de servicio al cliente de su banco. ☱

FDIC Consumer News

Publicado por la Federal Deposit Insurance Corporation

Martin J. Gruenberg, *presidente*

Barbara Hagenbaugh, *presidenta adjunta de Comunicaciones*

David Barr, *asistente del director, Oficina de Comunicaciones (OCOM)*

Jay Rosenstein, *escritora-editora sénior, OCOM*

Mitchell W. Crawley, *diseñador de gráfica*

FDIC Consumer News se produce 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/consumernews 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 llame a la FDIC gratis al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)



Federal Deposit Insurance Corporation
Washington, DC 20429-9990

OFFICIAL BUSINESS

Penalty for Private Use, \$300

**PRESORTED
STANDARD
MAIL**

Postage & Fees
Paid FDIC Permit
No. G-36



IMPRESO EN
PAPEL RECICLADO

Banca móvil

continúa desde la página 2

al límite de crédito en su tarjeta de crédito o si está cerca de sobregirar su cuenta de cheques”, dijo Khalil.

El pequeño tamaño de la pantalla presenta algunas dificultades para crear apps financieras para el aparato. Pero, hasta la fecha, varios bancos han publicado que les permiten a los clientes autorizar una transacción bancaria utilizando un reloj inteligente en vez del teléfono móvil.

La integración de pagos móviles con otras apps para smartphones puede añadir comodidad de varias formas. “Digamos que hace una reservación para cenar en un restaurante utilizando una app en su teléfono móvil”, explicó Kopchik. “Si la app de la reservación está integrada con una app de pago móvil, la factura final se le enviará a su teléfono y usted puede autorizar el pago mientras está sentado en su mesa. No hay necesidad de darle al camarero la tarjeta de crédito y pagar de manera antigua”.

Algunas apps de pagos móviles también se coordinan con los programas de lealtad del cliente, lo que significa que puede ganar puntos o descuentos por cenar en restaurantes o pagar con cierta app (consulte la siguiente columna). 📱

Recompensas bancarias

continúa desde la página 4

y por completo todos los meses para evitar cargos por intereses y por pagos atrasados. Y cuando use su tarjeta de débito, tenga cuidado de no sobregirar su cuenta o hacer otras transacciones que pudieran acumular cargos costosos, como el de usar un cajero automático no afiliado con su banco (consulte la página 3).

Tenga cuidado al inscribirse en demasiados programas de recompensas. Algunos consumidores se inscriben en varias tarjetas de recompensas, ya sea porque son demasiado tentadoras o porque están intentando obtener tantas recompensas como sea posible. Sin embargo, utilizar muchas tarjetas a veces puede reducir las recompensas. Por ejemplo, si sus compras están repartidas entre varias tarjetas, puede ser difícil acumular suficientes compras en una sola tarjeta para obtener recompensas. Asegúrese de darle una mirada estratégica a las tarjetas que tiene antes de tomar la decisión de solicitar una nueva.

Usar los servicios bancarios móviles para comprar también le puede dar recompensas. Algunos bancos tienen relaciones con tiendas específicas que ofrecen recompensas adicionales a los clientes que compren a ese comerciante y paguen con la tarjeta de crédito o débito

del banco. Y los consumidores también pueden acceder a esas recompensas cuando compran con la aplicación (app) de servicios bancarios móviles de su teléfono.

A su vez, asegúrese de entender cómo funciona cada programa móvil de recompensas. “Un problema a tener en cuenta es cómo se va a recopilar, almacenar y usar su información personal”, advirtió Elizabeth Khalil, analista sénior de políticas de la FDIC. “Cuando se trate de ofertas basadas en la ubicación, va a tener que permitir que la app acceda a esta por medio de su smartphone. Sin importar el tipo de programa de recompensas móvil, asegúrese de entender qué es lo que está solicitando y que se sienta cómodo haciéndolo”.

Para más ejemplos sobre elegir las cuentas adecuadas (con recompensas o sin ellas) y administrarlas de manera efectiva, consulte el artículo sobre tarjetas de crédito de **FDIC Consumer News** del Invierno 2013/2014 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/creditcards.html) y nuestra historia de las cuentas de cheques de primavera 2014 (www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr14/checking.html). 📄