

# FDIC



# Consumer News

Primavera 2015



## Enseñando a los jóvenes sobre el dinero Consejos para padres y cuidadores

### También incluye

Consejos de seguridad informática  
para clientes bancarios

Cambios que pueden ayudar a  
aumentar su puntuación crediticia

Una nueva forma de ahorrar para  
niños con discapacidades

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

# Para todas las edades

## Enseñando a los jóvenes sobre el dinero: Consejos para padres y cuidadores

Nunca es demasiado temprano o tarde para iniciar a un joven en los conceptos financieros diarios. Y, por cierto, usted no tiene que ser un experto financiero. Aquí están los consejos de la *FDIC Consumer News* para ayudar a los padres, tutores y cuidadores a enseñar a un niño (desde el preescolar hasta la universidad) por qué y cómo ser responsable con el dinero.

### Tengan conversaciones regularmente sobre temas relacionados con el dinero:

Eso incluye hablar con su hijo sobre qué es lo que está haciendo, y por qué, al administrar el dinero en la casa, en la ciudad o en el banco. Por ejemplo, considere hablar sobre productos similares que tienen una notable diferencia de precios en una tienda, y cómo decide usted cuál es un buen precio. Además, puede explicar que tener una cuenta de ahorro en un banco tiene ventajas tales como ingresos por el interés, tranquilidad mental al saber que el dinero se encontrará allí cuando lo necesite y que la cobertura del seguro de depósito de la FDIC cubre hasta \$250,000 por cliente si el banco cierra.

“Si utiliza tarjeta para pagar las compras, considere explicar la diferencia entre una tarjeta de débito, que es como escribir un cheque electrónico, y una tarjeta de crédito, que requiere que el consumidor haga un pago en el futuro”, dijo Luke W. Reynolds, jefe de la Sección de Extensión y Desarrollo de Programas de la FDIC. Para obtener más información sobre tarjetas de débito o crédito, consulte la *FDIC Consumer News* de 2012 (<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnsum12/paymentcards.html>).

Incluso con transferencias automáticas, como el depósito directo de su sueldo, considere el extracto bancario para mostrar cómo el dinero entra y sale de su cuenta.

También, en épocas especiales del año (como en la época de la declaración de impuestos o la “temporada” para elegir seguro en el trabajo) se presentan oportunidades para explicar las decisiones financieras.

### Considere dar una pensión como herramienta de enseñanza.

Puede ser una forma positiva de enseñar a los niños sobre la administración del dinero, incluso a aquellos en edad preescolar. Pero antes de darles la primera pensión, ayúdele a su

hijo a decidir cuánto gastará ahora y cuánto ahorrar para objetivos futuros. Después, ayude al joven a ver si ese objetivo está siendo alcanzado consultando un resumen bancario en línea o de papel. También hable de las ventajas y desventajas vinculadas a una decisión de compra, como comprar un juguete puede significar renunciar a la oportunidad de comprar otro artículo que el niño también quiera.

“Hay muchos enfoques sobre cuál es la mejor manera de estructurar una pensión, en particular si se debe vincular con las tareas del hogar, por lo que cada familia debe decidir qué es lo mejor para ellos” agregó Reynolds.

Piénselo bien antes de darle al niño más dinero si éste se lo gastó antes del pago de la próxima pensión. Eso se debe a que parte del propósito de una pensión es enseñar habilidades de ahorro, auto control y los beneficios de esperar para disfrutar de una mayor recompensa.

Y, para niños más jóvenes, considere pagar una pensión en denominaciones más pequeñas para que sea más fácil aprender a contar y ahorrar.

### Ayude a que sus niños desarrollen saludable escepticismo a las publicidades y a las encuestas no solicitadas.

En general, enseñe a sus hijos cómo analizar publicidades; necesitan saber que a menudo las “ofertas especiales” no son tan maravillosas como aparentan.

Incluso los consumidores jóvenes son objetivos de ladrones de identidad y se cuentan entre las víctimas de estafas y engaños. Hay información disponible para que los padres protejan la información personal de los niños del robo de identidad en <http://www.alertaenlinea.gov/temas/proteja-a-los-ni%C3%B1os-en-internet>.

El artículo que comienza en la próxima página ofrece diferentes consejos para los diferentes rangos de grados. (Algunos de los consejos pueden ser útil para niños un poco más grandes o jóvenes.) Y para obtener una lista de los recursos para padres y cuidadores, consulte la página 5. 📖

## La FDIC publica nuevos recursos para enseñar a los jóvenes sobre el dinero

En abril del 2015, la FDIC lanzó Money Smart para Jóvenes, una serie de currículos de educación financiera para cuatro grupos escolares: grados Pre-K a 2, 3 a 5, 6 a 8 y 9 a 12, incluyendo planificaciones de lecciones para los maestros y recursos para padres y cuidadores. Los recursos gratuitos están diseñados para mejorar la educación financiera y las habilidades para tomar decisiones entre los jóvenes.

La FDIC trabajó en sociedad con la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) para desarrollar estas nuevas herramientas educativas. Las guías para padres/cuidadores están disponibles en inglés y español en [www.consumerfinance.gov/parents](http://www.consumerfinance.gov/parents), el sitio web desarrollado por la FDIC y la CFPB. Los educadores pueden bajar el currículo completo, incluyendo los planes de las lecciones, en inglés <https://www.fdic.gov/consumers/education/torc/>.

“Es importante que la educación financiera comience en una edad temprana para que los niños puedan construir hábitos financieros

positivos a largo plazo”, dijo Martin J. Gruenberg, presidente de la FDIC. También agregó que las nuevas herramientas para padres y maestros, ayudará a los niños a “construir una capacidad financiera y tomar ventaja de las oportunidades en el sistema bancario para alcanzar sus objetivos financieros”.

En el enlace anterior de la FDIC hay también más información disponible del programa Money Smart de la FDIC en general, que incluye currículos para personas de todas las edades. 📖

## Para Pre-K a 2° grado

### Ganancias y ahorros desde el comienzo

Los niños en este grupo escolar son naturalmente curiosos del mundo que los rodea, incluyendo el dinero. Mediante la introducción de varios conceptos básicos, y siendo un buen modelo a seguir, puede ayudarles a obtener habilidades financieras que pueden durar toda la vida.

**Aprenda sobre cómo se gana y cómo se usa el dinero:** Se puede introducir el dinero a los niños tan pronto éstos aprendan a contar. Aunque usted habitualmente pague con tarjeta de débito, de vez en cuando utilice billetes y monedas para que su hijo pueda aprender sobre los diferentes valores. Los juegos imaginarios, como simular ir a la tienda o restaurante, también pueden ayudar a enseñar los conceptos del dinero. Jugar con monedas de verdad tiene muchas ventajas ya que les puede enseñar a los niños

los valores de las diferentes monedas, pero recuerde que las monedas son un peligro de asfixia para los niños pequeños. La Casa de la Moneda de EE.UU. tiene recursos para padres (en inglés) <http://www.usmint.gov/education/?action=learn&CFID=91628669&CFTOKEN=30121296>.

**Aprenda sobre cómo se gana el dinero:** Que el niño obtenga pagos por pequeñas tareas le permitirá aprender sobre el valor de trabajar y ganar. Considere hacer un cartel de los trabajos que su hijo pueda realizar e incluya la cantidad del pago por tarea realizada.

**Comience a ahorrar:** Considere separar el dinero para gastar del de ahorrar. Comience con jarras o alcancías claramente rotuladas para que su hijo divida su efectivo. Esto le enseñará a su hijo que debe sincronizar sus gastos y ahorros.

**Entienda las diferencias entre las necesidades y los deseos:** Para que su hijo tome buenas decisiones de gastos, deberá poder identificar y distinguir entre necesidades (cosas necesarias para vivir, como comida o refugio) y deseos (juguetes y dulces). Puede jugar a señalar diferentes artículos en su casa y preguntarle a su hijo si es una necesidad o un deseo... y por qué. Puede hacer lo mismo al ir de compras.

**Pida prestado de manera responsable:** Los niños a esta edad generalmente no entienden la diferencia entre comprar y pedir prestado; hay que enseñarles a ser responsables por los artículos que piden prestados y a devolverlos de manera puntual. Ayude a su hijo a crear y mantener una lista de artículos que haya tomado prestado de amigos o parientes, y las fechas de devolución. Al hacer eso va a respaldar los conceptos de pedir prestado de manera responsable y de rendición de cuentas personales. 🏠

## Para los grados 3 a 5

### La creación de un comprador que compara

Los niños de esta edad están listos para importantes lecciones sobre el ahorro y el gasto inteligente del dinero. Muchos también están listos para abrir su primera cuenta de ahorro, si es que aún no la tienen. A continuación los conceptos a enseñar.

**Pensar antes de comprar:** Continúe hablando con los niños sobre cómo separar las necesidades de los deseos. Ayúdelos también a pensar cómo a priorizar la forma de usar su dinero. Considere, por ejemplo, hacer una lista de compras para el hogar y pídale a su hijo que enumere los artículos por orden de importancia. Aproveche también los viajes a la tienda para señalar cómo las publicidades pueden llevar a compras innecesarias o guiar a los clientes a productos más caros que otras alternativas.

**Trate de seguir un presupuesto:** Crear un simple plan de gastos a esta edad le enseñará a colocar límites en los egresos, priorizar las opciones de gasto y evitar quedarse sin dinero. Los niños más jóvenes pueden acordar verbalmente un plan de gastos, mientras que con los mayores pueden escribirlo. Es posible que sea necesario que ayude a su hijo a mantener registros escritos de los gastos para que ambos puedan controlar el progreso.

**Considere abrir una cuenta de ahorros con su hijo:** Averigüen juntos sobre la cuenta, y presten atención especialmente al balance necesario para abrirla y mantenerla sin incurrir cargos. Señale además la tasa de interés, que se expresará en las publicidades como "porcentaje de rendimiento anual" (APY, por sus siglas en inglés). Muchos bancos ofrecen cuentas de ahorro especiales para jóvenes que pueden abrirse y mantenerse con menos dinero que una cuenta de ahorro regular.



Considere revisar junto con su hijo uno de los resúmenes de la cuenta de ahorro que muestra las transacciones. "Si usted además alienta a su hijo a mantener un registro del dinero en la cuenta, podría ser una oportunidad para que hagan juntos un ejercicio matemático simple y aprender el valor de llevar registro del dinero", dijo Luke W. Reynolds, jefe de la Sección de Extensión y Desarrollo de Programas de la FDIC.

Y cuando se encuentre en el banco para abrir o acceder a una cuenta, pídale a un representante del servicio al cliente que le hable sobre qué es lo que hace el banco (recibe depósitos, da préstamos, etc.) y que el dinero guardado en el banco está seguro.

**Sepa que hay diferentes formas de pagar las cosas:** Los niños pueden beneficiarse al entender de dónde viene el dinero cuando la gente paga compras escribiendo un cheque o al deslizar una tarjeta de crédito o débito. Utilice sus resúmenes de la tarjeta de crédito y los recibos de retiros de cajeros automáticos para explicar que hay dinero en efectivo que se deduce de una cuenta o que debe pagarse en cierta fecha. Si quiere información útil sobre cómo pagar por las compras de manera segura ya sea en persona o en línea, consulte nuestro artículo de la primavera de 2014 en inglés <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/goodcredit.html>. 🏠

## Para los grados 6 a 8

### Consejos para los años de adolescencias... y en adelante

Los niños en la escuela intermedia tienen más posibilidades de comenzar a ganar dinero fuera del hogar, y este aumento en su "riqueza" e independencia puede abrir una puerta a compras caras e impulsivas. ¿Qué consejos pueden darles los padres y tutores?

**Trabaja más, gana más:** Haga oportunidades para que su hijo gane más dinero realizando tareas adicionales en la casa o trabajando en un empleo de verano. También puede ayudar a su incipiente empresario a comenzar una pequeña empresa en el vecindario, como cuidador de perros para los vecinos. Dependiendo de las leyes laborales de su estado, su hijo va poder explorar otras oportunidades, como trabajar medio tiempo todo el año en un supermercado, una vez que haya

cumplido los 14.

### Ahorra para objetivos a largo plazo:

Comience discutiendo los costos de la universidad y otros gastos mayores. Luego puede explicar los beneficios de ahorrar en



una cuenta asegurada federalmente e invertir para sus necesidades y deseos futuros más importantes en lugar de pedir el dinero prestado y pagar intereses. Juntos pueden visitar su banco o repasar en línea las ofertas de los productos y encontrar una buena cuenta de ahorro (si es que ya no tienen una). Este es también un buen momento para presentar el tema de cómo, con el paso del tiempo, las inversiones en acciones, bonos o fondos de inversión pueden incrementar el dinero más rápidamente que los depósitos en cuentas de ahorro. Pero indique también que las inversiones de este tipo conllevan el riesgo de perder una parte o todo el dinero.

**Aprenda sobre las tarjetas de crédito y los costos de pedir prestado:** Ayude a su hijo a entender los pros y los contras de comprar con una tarjeta de crédito. Considere revisar una oferta de tarjeta y hablen sobre los algunos de los compromisos que haría si se la diera. Asegúrese de señalar cómo debería

*Continúa en la página 5*

## Para los grados 9 a 12

### Como si... Cómo hablar de dinero con niños de secundaria. ¡Totalmente!

Aquí hay algunos consejos para ayudar a los estudiantes de secundaria a comenzar a conectar los hechos de la educación financiera personal con oportunidades de la vida real... y para comenzar a implementarlas.

**Conozca qué son los impuestos:** Si aún no lo ha hecho, repasen un recibo de sueldo, juntos y explíquele que los impuestos se utilizan para servicios que incluyen carreteras, parques y bibliotecas.

**Ayúdeles a pensar objetivos para una carrera:** Hable sobre los intereses de carreras y sus trabajos soñados... y qué pueden hacer ustedes para volverlos realidad (comenzando desde ahora). Considere hablar sobre los empleos que tienen los familiares, amigos o mentores. Si su empleador ofrece un día de "traiga su hijo al trabajo", puede ser una gran oportunidad para describir qué hace usted y otras personas para ganarse la vida.

Para aquellos menores de 18 que quieran obtener un empleo, consulte qué es lo que está permitido bajo las leyes de su estado. Para averiguarlo, comience con el sitio web del Departamento de Trabajo del EE.UU. en inglés <http://www.dol.gov/whd/>.

"También puede plantar las semillas de ambiciones empresariales hablando de cómo algunos negocios exitosos se originaron con una idea que comenzó siendo pequeña; esto puede inspirar perseverancia y ambición",

señaló Luke W. Reynolds, jefe de la Sección de Extensión y Desarrollo de Programas de la FDIC.

### Explique que comprar un auto es un gran compromiso:

Si su hijo adolescente quiere un vehículo, ayúdele a determinar si es una necesidad (como para ir a la escuela o a trabajar) o un deseo (tal vez solo por conveniencia o porque sus compañeros tienen uno). Explique las responsabilidades financieras, como las primas de seguro, mantenimiento y reparaciones, y los costos de combustible. Este puede ser un buen momento para decidir quién va a pagar por estos gastos. Si va a compartir la responsabilidad, asegúrese de ponerse de acuerdo en cómo lo van a hacer.

### Refuerce la idea de que el dinero en una institución asegurada federalmente está seguro:


Recuérdale a su hijo adolescente que una cuenta de cheques, de ahorros u otra cuenta de depósitos en una institución financiera lleva protecciones contra robo y fraude, y que el seguro federal de depósitos evitará una pérdida por cierre bancario. Si su hijo aún no tiene una cuenta de depósitos, considere abrirle una. Obtenga más información sobre la FDIC y del seguro federal de depósitos, incluyendo cómo verificar que uno de sus bancos esté asegurado por la FDIC, vaya a [www.fdic.gov](http://www.fdic.gov).

### Examine los beneficios y los riesgos de las inversiones no depositarias:

Explique cómo las inversiones como las acciones y los bonos tiene el potencial de mayor rentabilidad al paso de varios años, pero que también pueden perder dinero. Si tiene una cuenta de inversiones para o con su hijo, considere revisar juntos los resúmenes de cuenta de la misma. Hable también sobre qué puede una inversión particular, como una acción de su compañía favorita, que valga la pena comprar.

Para obtener más información, incluyendo ideas para enseñar conceptos claves sobre la inversión, ingrese al sitio web de la U.S. Securities and Exchange Commission (SEC, por sus siglas en inglés) <http://investor.gov/outreach/parents> (en inglés).

### Acentúe la importancia de mantener segura la información personal:

Si su hijo adolescente usa las redes sociales, hablen sobre como compartir demasiada información personal puede exponerle al robo de identidad. Para obtener más información, lea nuestros consejos para jóvenes adultos en la *FDIC Consumer News* de otoño de 2012 (<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/avoidfraud.html>). 

## Para estudiantes universitarios

### Aprobar grandes pruebas de la administración del dinero

Con su nueva independencia, los estudiantes universitarios a menudo deben tomar decisiones financieras que pueden tener consecuencias durante años. Y obtener un préstamo estudiantil o tarjetas de crédito puede influenciar el éxito financiero a largo plazo. Aquí hay modos de fortalecer las habilidades de toma de decisiones.

**Elija un banco cuidadosamente:** Ayude a su joven hijo a buscar una cuenta bancaria a la que pueda acceder utilizando cajeros automáticos en el campus o cerca del mismo sin tener que pagar un cargo. Considere abrir una cuenta antes de que comience el semestre para que esté lista para usarse cuando su hijo la necesite, lo que puede suceder antes de comenzar las clases. Si su hijo tiene un empleo, considere alentarle a inscribirse para recibir depósito directo, lo que es generalmente el modo más rápido y seguro de recibir dinero u otros pagos.

**Investigue antes de solicitar un préstamo estudiantil:** Si el estudiante tiene que pedir un préstamo para pagar

una parte o toda su educación universitaria, revisen juntos los diferentes tipos de préstamos estudiantiles. Elijan uno de bajo costo y que tenga plazos de pago flexible, lo que generalmente tiene un préstamo estudiantil federal. La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) tiene la página web "Pagar la Universidad" (<http://www.consumerfinance.gov/paying-for-college/> en inglés o en español [http://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/buscar?selected\\_facets=category\\_exact:pagar-la-universidad](http://www.consumerfinance.gov/es/obtener-respuestas/buscar?selected_facets=category_exact:pagar-la-universidad)) que incluye una "hoja de compras" para ayudar a comparar las ofertas de asistencia financiera.

### Entienda los pros, los contras y los costos de las tarjetas de débito y pre-pagadas:

Las tarjetas de débito permiten a los consumidores retirar dinero de sus cuentas

de cheques para realizar compras u obtener dinero en efectivo. Las tarjetas pre-pagadas se utilizan para acceder a dinero que ha sido cargado (agregado) en la tarjeta, que no está conectada a una cuenta bancaria. Muchas universidades recomiendan u ofrecen tarjetas específicas, a menudo para desembolsar la ayuda financiera u otros fondos relacionados. Sin embargo, estas tarjetas afiliadas a la universidad no son necesariamente la mejor opción para todos los estudiantes. Para investigar y comparar tarjetas de débito o pre-pagadas y aprender a evitar cargos por sobregiro, ingrese a la página de inicio de la CFPB (<http://www.consumerfinance.gov/>).

### Utilice las tarjetas de crédito

**responsablemente:** Si bien las tarjetas de crédito son una manera conveniente de establecer un historial crediticio para los jóvenes, también es más fácil que gasten dinero con ellas. Las compras que no puedan ser pagadas en su totalidad a la fecha de vencimiento generarán intereses.

*Continúa en la página 8*

### Para los grados 6 a 8

#### Continuación de la página 4

intereses si hiciera una compra con la tarjeta de crédito y no pagara todo el balance. Además, explique las consecuencias de no hacer los pagos a tiempo. Puede iniciar a su hijo en el concepto de los puntajes personales de crédito y sobre cómo un bajo puntaje de crédito puede hacerle pagar más en costos de intereses que a alguien con un puntaje más elevado. Para obtener consejos para que los jóvenes adultos construyan un buen registro de crédito, consulte la edición de otoño de 2012 en inglés <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/goodcredit.html>.

### Protéjase de los crímenes financieros:

Los jóvenes deben saber que son vulnerables al robo de identidad, al fraude y a otros riesgos. Consulte los recursos en el cuadro a la derecha para obtener consejos de cómo enseñarles a protegerse en línea y cuando usen las redes sociales, particularmente al comprar y al realizar operaciones bancarias. 📌

## Cómo aprender más

### La Federal Deposit Insurance

**Corporation** tiene una variedad de recursos gratuitos que los padres y cuidadores pueden utilizar para enseñar a los jóvenes sobre la administración del dinero. Estos incluyen:

- **Money Smart para jóvenes**, una nueva serie de planes de lecciones para maestros y recursos para padres que ayudan a los jóvenes desde el Pre-K hasta los 20 años de edad (consulte la página 2 y <http://www.consumerfinance.gov/parents/>);
- **El banco del aprendizaje**, la página web de la FDIC para estudiantes, maestros y padres, que incluye información respecto a utilizar sabiamente el dinero y evitar estafas en inglés (<https://www.fdic.gov/about/learn/learning/index.html>); y
- **FDIC Consumer News**, nuestro boletín informativo trimestral que contiene consejos e información sobre asuntos financieros, incluyendo artículos que apuntan a diferentes grupos escolares (<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/index.html>).

**Kids.gov**, el sitio web oficial del gobierno de los EE.UU con información, juegos y videos para niños y recursos para padres y maestros, tiene una página sobre el dinero en inglés <https://kids.usa.gov/money/index.shtml>.

**La Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés)** tiene una página web con información para padres e hijos, incluyendo recursos desarrollados en sociedad con la FDIC en <http://www.consumerfinance.gov/parents/>.

**MyMoney.gov**, el sitio web del gobierno federal de información sobre el manejo de las finanzas personales, ofrece recursos útiles de más de 20 agencias federales en inglés <http://www.mymoney.gov/Pages/default.aspx>.

**La coalición Jump\$tart para la educación financiera personal**, que consiste de unos 150 socios nacionales, incluyendo la FDIC, que tienen una biblioteca en línea de recursos para enseñar a jóvenes desde el preescolar hasta edad universitaria en [http://www.jumpstart.org/jump\\$tart-clearinghouse.html](http://www.jumpstart.org/jump$tart-clearinghouse.html). Para obtener una guía para padres llamada "Cómo criar a un niño Money Smart", vaya a [www.jumpstart.org/assets/files/MoneySmart%20Child.pdf](http://www.jumpstart.org/assets/files/MoneySmart%20Child.pdf). 📌

# Consejos de seguridad informática para clientes bancarios: Una lista de comprobación básica

Los crímenes informáticos que afectan a los negocios o consumidores aparecen frecuentemente en los noticieros.

Mientras que las instituciones aseguradas federalmente están obligadas a tener potentes programas de seguridad de la información para resguardar la información financiera, los consumidores también debe saber cómo proteger y mantener sus sistemas de computación para evitar a los defraudadores. He aquí una breve lista de comprobación.

**1. Proteja su computadora.** Instale un software antivirus que analice su computadora en búsqueda de software malicioso (“malware”) que pueda robar identificaciones de acceso, contraseñas e información de la cuenta (incluyendo números de tarjetas de crédito o débito). Además, utilice un programa de firewall para protegerse contra el acceso no autorizado a su computadora. “Las opciones de protección de antivirus y firewall son variadas, y algunas son gratis” dijo Michael Bernardo, gerente de la Sección Fraude Cibernético y Crímenes Financieros de la FDIC. “Elija uno, instálelo, y configure el software para que se actualice automáticamente”.

**2. Proteja su Smartphone, Tablet o aparatos similares, especialmente al usarlos en transacciones bancarias o para comprar.** Reduzca el riesgo de bajar “apps” (aplicaciones) que contienen malware utilizando tiendas de aplicaciones conocidas, como las establecidas por el fabricante de su teléfono o por el proveedor de su servicio de celular, o desde el sitio web oficial del banco.

Además, para garantizar que tenga los últimos arreglos de problemas de software que afectan los aparatos móviles, elija las actualizaciones automáticas de su sistema operativo y apps o bájelas manualmente tan pronto reciba la notificación de que están disponibles. Algunos bancos le brindan a los clientes un software anti malware que puede cargar en un Smartphone. También puede comprar el software de un vendedor con buena reputación.

Y, además, no descuide su aparato móvil. En caso de que pierda o le roben su aparato, use una contraseña u otra función de seguridad para restringir el acceso. Debería poder activar la función “suspensión” o “bloqueo automático” en su aparato móvil

para asegurarlo cuando no esté en uso por un periodo de tiempo. “Algunos teléfonos tienen una función remota que permite borrar toda la información personal de su teléfono o deshabilitarlo en el caso de que sea extraviado o robado” dijo Jeff Kopchik, un analista de pólizas sénior de la FDIC.

**3. Entienda las funciones de seguridad de internet.** Cuando esté comprando algo en línea o completando una solicitud que contiene información personal delicada, puede confiar más en un sitio web que cifra o codifica la información a medida que viaja hacia y desde su computadora. Busque un símbolo de candado en la página y la dirección web que comienza con “https://.” La “s” significa “seguro”.

**4. Tenga cuidado dónde y cómo se conecta al internet.** Una computadora pública, como la de un cibercafé o del salón de negocios de un hotel, pueden no tener un software de seguridad actualizado y podría estar infectada con malware. Además, para los servicios bancarios o de compras en línea, evite conectar su computadora, Tablet o Smartphone a una red inalámbrica en un “hotspot” público (como el de un cibercafé, hotel o aeropuerto).

**5. Desconfíe de los correos electrónicos y mensajes de texto no solicitados pidiéndole que haga clic en un enlace o que baje un archivo adjunto.** Es fácil para los defraudadores copiar insignias corporativas o gubernamentales en correos electrónicos falsos que pueden instalar malware en su computadora.

“Lo mejor que puede hacer es ignorar cualquier pedido no solicitado de que le inste a tomar una acción inmediata o le pida información personal, sin importar que tan verídica parezca” dice Bernardo.” Si quiere validar el pedido comunicándose con el ente que supuestamente le está escribiendo, hágalo a un número de teléfono o una dirección de correo electrónico a la que se haya comunicado antes o que sabe que es correcta. No confíe en el que le ofrecen en el correo electrónico”

**6. Utilice identificaciones y contraseñas “fuertes” y manténgalas en secreto.** Elija una combinación de letras mayúsculas y minúsculas, números y símbolos que sean difíciles que un hacker adivine. No use, por ejemplo, su fecha de nacimiento o dirección. Además, no utilice la misma contraseña para

diferentes cuentas porque si un criminal obtiene la contraseña puede ingresar a las otras cuentas. Por último, asegúrese de cambiar sus contraseñas de manera regular.

**7. Sea precavido en las redes sociales.**

Los criminales pueden ingresar en éstas y obtener detalles como ser la fecha o lugar de nacimiento de alguien, el apellido de soltera de la madre o la mascota favorita y utilizar esa información para descubrir y cambiar contraseñas. Los defraudadores también pueden simular ser su “amigo” para persuadirle que le mande dinero o que divulgue su información personal. El FBI y el Centro de Quejas de Crímenes en el Internet tiene más consejos disponibles en inglés, sobre cómo evitar fraudes en las redes sociales en <http://www.ic3.gov/default.aspx>.

Para obtener más consejos sobre la seguridad informática y en el internet para clientes bancarios, incluyendo cómo protegerse de las violaciones de información, consulte los anteriores **FDIC Consumer News** en línea en [www.fdic.gov/consumernews](http://www.fdic.gov/consumernews). También vea la presentación multimedia de la FDIC “No sea una víctima en línea” en <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/guard/index.html>.

*Continúa en la página 8*



# Los cambios pueden ayudar a aumentar su puntuación crediticia

Su puntuación de crédito, que está basada principalmente en su historial de pago de préstamos, puede determinar su capacidad de pedir dinero prestado y cuánto pagará por hacerlo. He aquí una buena noticia para algunos consumidores: Su puntuación puede mejorar como resultado de cambios en cómo se compilan los informes y puntuaciones de crédito.

En un desarrollo, FICO, una empresa que provee software que se utiliza para producir puntuaciones crediticias de muchos consumidores, anunció en agosto del 2014 que las deudas médicas no pagadas no tendrán un impacto tan grande en la nueva versión de su puntaje de crédito más popular.

Y en diciembre de 2014, la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB, por sus siglas en inglés) anunció que exigirá a las principales agencias de información crediticia de los consumidores que brinden informes de precisión regulares a la oficina sobre cómo se están manejando las disputas de los consumidores. La CFPB dijo que la deuda médica en particular es una fuente de numerosas quejas porque el proceso de facturación puede ser complicado y confuso para los consumidores. La CFPB notó que los informes de precisión ayudarán a que las empresas de informes de crédito sean responsables de que la información errónea no dañe el puntaje de crédito del consumidor.

De manera separada, como parte de un acuerdo realizado en marzo de 2015 con la Fiscalía General de Nueva York, las tres agencias principales de informes de crédito de la nación, Equifax, Experian, y TransUnion, están tomando medidas que pueden ayudar a los consumidores a aumentar sus puntuaciones. Por ejemplo, se comprometieron a llevar a cabo una revisión más exhaustiva de los documentos proporcionados por el consumidor que esté disputando la información en un informe de crédito. También están aclarando cómo los consumidores pueden apelar la decisión tomada por las empresas de informe de crédito. Además, las deudas médicas no se registrarán en los informes de crédito hasta que tengan al menos 180 días de mora.

Estos cambios pueden ayudar a elevar las puntuaciones de crédito de algunos consumidores y reducir los costos de sus préstamos. En general, sin embargo, para construir y mantener un buen puntaje

de crédito, los consumidores necesitan administrar cuidadosamente su dinero, y eso incluye ser cuidadosos al contraer una nueva deuda.

A continuación enumeramos unos recordatorios de *FDIC Consumer News* sobre cómo lograr y mantener un buen puntaje crediticio:

## Sea precavido sobre cuánto dinero pide prestado:

Las puntuaciones de crédito generalmente son más altas para los consumidores que no "llegan al límite" o que no usan una gran parte de su crédito disponible. Ser descuidado con los préstamos de dinero puede conducir a una sobrecarga de deuda. "Tenga en mente que declararse en bancarrota daña su puntaje de crédito y puede permanecer en su informe de crédito por 10 años", señaló Elizabeth Khalil, una analista de pólizas sénior de la FDIC.

**Siempre haga sus pagos a tiempo:** "Ya sea su factura telefónica, de servicios públicos, del préstamo del auto o de la tarjeta de crédito, pague al menos el monto mínimo, y páguelo a tiempo, porque los pagos que se retrasan 30 días pueden comenzar a dañar su puntuación de crédito", dijo Heather St. Germain, una especialista sénior en Asuntos del Consumidor de la FDIC. "Establecer pagos automáticos puede ayudarle a hacer los pagos a tiempo."

## Verifique su informe crediticio

**regularmente:** La información errónea u obsoleta en su informe o la información fraudulenta puede dañar la puntuación de su crédito. "La Ley de Informe Imparcial de Crédito le da el derecho a disputar la información en su informe de crédito y a hacerle correcciones", dijo St. Germain. "Sin embargo, muchas personas no verifican sus informes de crédito. Es mejor encontrar errores y hacerlos corregir, ya que su informe de crédito se utiliza para muchas decisiones, como ser cuando un empleador está tomando decisiones de contratación o cuando usted está solicitando el alquiler de un apartamento".

Por ley, los consumidores tienen derecho a recibir un informe de crédito gratis cada 12 meses. Para solicitar sus informes de crédito gratuito de cada una de las tres principales agencias de informes de crédito, vaya a [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) o llama a la línea gratuita 1-877-322-8228.

*Continúa en la página 8*

## FDIC Consumer News

Publicado por la Federal Deposit Insurance Corporation

Martin J. Gruenberg, *presidente*

Barbara Hagenbaugh, *presidenta adjunta de Comunicaciones*

Jay Rosenstein, *escritor y editor sénior, Oficina de Comunicaciones (OCOM)*

Aileen Wu, *Diseño Gráfico*

*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 (<https://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](mailto:jrosenstein@fdic.gov).

**Encuentre las ediciones actuales y anteriores** en [www.fdic.gov/consumernews](http://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](mailto:publicinfo@fdic.gov).

**Suscripciones:** para recibir una notificación por correo electrónico acerca de cada nueva publicación con enlaces a las historias, vaya a <https://service.govdelivery.com/accounts/USFDIC/subscriber/new>. 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**

Vaya a <https://www.fdic.gov/>  
o llame al número gratuito de la FDIC al  
1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)

## Una nueva forma de ahorrar para niños con discapacidades

Los padres y tutores de niños con discapacidades tienen una nueva opción de ahorro con ventajas impositivas para ayudar a pagar los gastos como la educación, vivienda, transporte y atención médica que no estén cubiertos por el seguro.

Bajo la ley Under the Achieving a Better Life Experience Act (Lograr Una Mejor Experiencia de Vida (la ley ABLE, por sus siglas en inglés)), que el presidente Obama convirtió en ley en diciembre del 2014, ciertas cuentas para individuos con necesidades especiales crecerán libres de impuestos si el dinero se utiliza para gastos calificados. Para ser elegible para una cuenta, el beneficiario puede ser de cualquier edad, pero la discapacidad debe haber sido documentada antes de los 26 años.

La ley ordena al Departamento del Tesoro de EE.UU. a emitir regulaciones u otra guía para implementar la Ley ABLE. Las nuevas cuentas podrían estar disponibles dependiendo del estado más adelante este año. Para obtener más información, puede comenzar con el sitio web del Servicio de Rentas Internas en <http://www.irs.gov/Spanish>.

Las nuevas cuentas son de cierta manera similares a los “planes 529” para ahorros para la universidad que son administrados por gobiernos estatales individuales y que brindan el mismo tratamiento favorable de impuestos. Pero a diferencia de los planes de ahorro para la educación, si su estado no tiene su propio programa para las cuentas ABLE (también llamadas cuentas “529A”), puede contratarla con otro estado para brindárselas a sus residentes. Usted no puede obtener una cuenta ABLE de cualquier programa estatal.

En términos generales, las inversiones y ganancias de una cuenta ABLE tampoco descalificarán el derecho de recibir beneficios federales de una persona elegible que esté sujeta a límites de ingresos, como ser Medicaid.

Las nuevas cuentas ofrecen una alternativa a los “fideicomisos de necesidades especiales” que también pueden ayudar a las familias a ahorrar para sus hijos discapacitados sin arriesgar la asistencia federal. Si bien las contribuciones anuales a una cuenta ABLE son limitadas (a diferencia de los fideicomisos de necesidades especiales, que no tienen un límite de dinero), pueden tener ciertas ventajas impositivas. Consúltelo con su asesor fiscal.

¿Cómo estarán cubiertos por un seguro federal los depósitos en una cuenta ABLE? “Los fondos titulados por un discapacitado elegible y depositados en una institución asegurada estarán asegurados hasta en \$250,000 como fondos de titularidad única junto con cualquier otro depósito de titularidad individual que una persona pueda tener en la misma institución asegurada por la FDIC”, dijo Martin Becker, jefe de la Sección de Seguro de Depósitos de la FDIC. También señaló que los depósitos en los fideicomisos de necesidades especiales están asegurados por separado hasta en \$250,000 en una categoría diferente de seguro para cuentas de fideicomiso irrevocable.

Manténgase en sintonía con la **FDIC Consumer News** para nuevas actualizaciones. Para obtener más información sobre las cuentas ABLE y de necesidades especiales, comuníquese con su abogado o asesor fiscal. Para obtener más ayuda u orientación sobre el seguro de depósito de esta nueva cuenta o de cualquier otra cuenta en un banco asegurado, puede hablar con un experto llamando al 1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342). 📍

### Para estudiantes universitarios

*Viene de la página 5*

Algunos jóvenes terminan arrastrando balances en sus tarjetas de crédito y pagan importantes costos de intereses por años. Y, dilatar un balance que esté cercano al límite de la tarjeta de crédito puede perjudicar el puntaje de crédito de un joven adulto. Eso hace que pedir prestado sea más caro y juega en contra cuando soliciten un trabajo, una póliza de seguros o un apartamento. Para obtener consejos sobre el uso inteligente de tarjetas de crédito, consulte el **FDIC Consumer News** del invierno 2013/2014 (<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/creditcards.html>). 📍

### Una lista de comprobación básica

*Viene de la página 6*

Visite también <http://www.alertaenlinea.gov/> para consultar información variada de cómo estar seguro en línea por el gobierno federal. Este sitio incluye nuevos videos de la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) sobre qué es lo que se debe hacer si piratean su cuenta de correo electrónico o un malware ataca su computadora. 📍

### Los cambios pueden ayudar a aumentar su puntuación crediticia

*Viene de la página 7*

Para obtener más información, incluyendo consejos para evitar estafas de reparación del crédito, consulte los artículos anteriores de **FDIC Consumer News** (comience con <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/index.html>) o busque por tema en el sitio web de la CFPB (<http://www.consumerfinance.gov/>). También vuelva a consultar aquí las próximas actualizaciones sobre cambios importantes en la puntuación crediticia. 📍