



### CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conectese con el currículo de **Money Smart** en la aula:  
Lección 10 (protéjase) y lección 11 (riesgo financiero).

### VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

Independientemente de que los estudiantes hagan o no sus propias compras a su edad, aún son vulnerables al robo de identidad, al fraude y otros riesgos. Este es un momento importante para enseñar a los jóvenes como protegerse en línea, al comprar y al hacer trámites bancarios. Además, es el momento oportuno para ayudar a los estudiantes a entender los riesgos que implica realizar compras (como comprar un auto o una casa) y cómo proteger esas inversiones.

### DESDE EL AULA:

**¿Qué es el robo de identidad?** El robo de identidad es el delito de utilizar el nombre, el número de tarjeta de débito o crédito, el número de seguro social u otra información de una persona para cometer fraude.

**¿Cómo puede prevenir el robo de identidad?** Siga las reglas **SCAM** (<http://www.justice.gov/criminal/fraud/internet/>) del Departamento de Justicia:

- 1) Sea tacaño al momento de revelar información personal tanto en línea como personalmente. Si lo llama alguien de una institución financiera de confianza para obtener información personal, pídale que le envíe una solicitud por escrito.
- 2) Su información financiera debe ser verificada regularmente por usted. Debería recibir estados de cuenta mensuales de todas las cuentas bancarias y de tarjetas de crédito en los que detallen sus transacciones más recientes. Si no está recibiendo sus estados de cuenta mensuales, llame al banco inmediatamente. Verifique sus estados de cuenta a cuidadosamente para estar seguro de que no se realizaron retiros ni cargos no autorizados.
- 3) mantenga cuidadosos registros de sus cuentas bancarias y financieras. Las instituciones financieras tienen la obligación de llevar copias de sus transacciones de cheques, débito y similares durante cinco años, pero usted también debería hacerlo, por lo menos por un año. Si necesita disputar una transacción, sus registros originales serán accesibles y útiles.
- 4) ordene periódicamente una copia de su informe de crédito. Su informe de crédito debe detallar todas las cuentas bancarias y financieras a su nombre, y le brindarán otras indicaciones sobre si alguien ha abierto o usado cuentas a su nombre con malas intenciones.

**¿Qué es la gestión de riesgos?** La gestión de riesgos es el proceso de calcular el riesgo e idear métodos para minimizar o gestionar la pérdida (por ejemplo: al comprar un seguro o diversificar las inversiones).

**¿Por qué un seguro es un método de gestión de riesgos?** Los seguros son herramientas de control de riesgos que protegen a un individuo de una pérdida financiera específica mediante términos específicos y el pago de primas, según se describe en un documento escrito de una póliza. Los tipos de seguro incluyen: automotor, discapacidad, salud, propietarios, responsabilidad, vida, cuidado a largo plazo y de inquilinos. Por ejemplo: el seguro de salud cubre costos médicos específicos relacionados a enfermedades, lesiones y discapacidad.



### PALABRAS PARA SABER:

**Robo de identidad:** Cuando alguien roba la identidad de otra persona para cometer un fraude, como usar el nombre o el número de seguro social de la misma para obtener algo.

**Seguros:** Una relación contractual que se da cuando una parte (el asegurador) acuerda, por un precio (la prima), reembolsar a la otra parte (el asegurado o un tercero en nombre del asegurado) por una pérdida específica.

**Phishing:** Cuando los estafadores se hacen pasar por una agencia de negocios o gubernamental para de extraerle información personal por medio de, por ejemplo, un correo electrónico o un mensaje de texto. Podría decirse que están “phishing” (“pescando” en inglés) información confidencial.

**Riesgo:** La posibilidad de que pueda suceder algo imprevisto o involuntario (como perder dinero); la incertidumbre acerca de resultados que no son igualmente deseables. En finanzas, se refiere al grado de incertidumbre sobre la tasa de rendimiento y el daño potencial que podría surgir cuando los rendimientos financieros no son lo que esperaba el inversor.

**Gestión de riesgos:** El proceso de calcular el riesgo y elegir los enfoques para minimizar o gestionar la pérdida.

### INICIADORES DE CONVERSACIÓN... PREGÚNTELE A SU HIJO ADOLESCENTE:

- ¿Sabes cómo diferenciar si tus cuentas de comunicación social (correo electrónico, Facebook, Twitter, Instagram) han sido pirateadas? ¿Sabes cómo protegerte? ¿Qué deberías hacer si te piratean la cuenta?
- ¿Puedes pensar en una situación en donde pueda suceder algo malo con tu dinero? ¿Qué puedes hacer para prevenir que sucedan estas cosas malas?
- ¿Cómo puede alguien que esté tratando de robar tu identidad lograrlo? ¿Qué puedes hacer para protegerte?

### INTENTE ESTO EN CASA:

**Encontrar un fraude:** Cuando vea que haya sido pirateada su propia cuenta de comunicación social, o cuando reciba un correo electrónico de phishing diseñado para obtener dinero, muéstrelo a su hijo o hija y explíquele los métodos de protección.

**Observación al comprar:** Permita que su hijo o hija le sigan “como una sombra” mientras hace una compra en línea. Señale las características de seguridad de este sitio de compras que utiliza para proteger las mismas. Visite <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr14/safeshopping.html> (en inglés) para recibir consejos para comprar.

**Investigación de seguros, parte 1:** Repase sus opciones de seguros con su hijo o hija: ya sea su propio seguro o los de muestra. Por ejemplo: hable sobre cuánto puede costar una reparación de un accidente automovilístico con un seguro y sin un seguro. Hable de los tipos de seguros que los adultos pueden comprar y las ventajas de cada uno.



### INTENTE ESTO EN SU CIUDAD:

**Investigación de seguros, parte 2:** A medida que vaya viendo compras que necesiten protección, como autos y casas, señálelas. A los estudiantes le pueden interesar particularmente hablar sobre porqué son necesarios los seguros y cómo éstos ayudan a reducir costo para los titulares.

### RECURSOS:

#### ARTÍCULOS:

- *10 maneras de proteger su información personal y su dinero por la FDIC:* Consejos sobre cómo evitar estafas, fraudes y robo de identidad.  
<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/fraud.html> (en inglés)
- *Evite el fraude, protegiendo su privacidad: Prácticas óptimas para jóvenes adultos* por la FDIC: Consejos dirigidos a los jóvenes sobre cómo protegerse en línea, en el teléfono y por correo.  
<https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/avoidfraud.html> (en inglés)

#### JUEGOS/APLICACIONES:

- *¿Puede encontrar la estafa?* por la FDIC: Una prueba en línea que determina si puede reconocer un fraude o no. <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall10/fraudquiz.html> (en inglés)
- *Usted está aquí: En donde los niños aprenden a ser consumidores inteligentes* por la Comisión Federal de Comercio: Juegue juegos orientados a los consumidores, diseñe publicidades y aprenda a protegerse a usted mismo y a sus finanzas.  
<http://www.consumer.ftc.gov/sites/default/files/games/off-site/youarehere/index.html> (en inglés)
- *Invasión de los piratas inalámbricos* por los programas de la Oficina de Justicia: Para ganar el juego, los estudiantes deben responder preguntas sobre cómo protegerse a sí mismos en línea.  
<http://www.alertaenlinea.gov/recursos/juego-s0006-%C2%A1la-invasi%C3%B3n-de-los-hackers-inal%C3%A1mbricos>
- *Riesgos y seguros* por Junior Achievement: Una actividad en línea que ayuda a los estudiantes a entender los conceptos y los términos asociados con los riesgos y los seguros. <http://games-juniorachievement-org.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/courseware/final/index.html> (en inglés)