



### CONEXIONES ENTRE TEMAS:

Conéctese con el currículo de **Money Smart** en la aula: Lección 5 (elegir un socio bancario), lección 11 (administración de riesgos y seguros), lección 18 (plan de sucesión), lección 19 (recursos financieros) y lección 20 (protección al consumidor).

### VISIÓN GENERAL DEL TEMA:

Con tantos recursos disponibles en línea, es difícil saber en quién y en qué confiar cuando estamos tan recargados de publicidades, oportunidades y esquemas de “hágase rico rápidamente”. Aunque los adolescentes crecen rodeados de tecnología, saber qué información personal está bien para compartir y cuál debería permanecer privada no siempre está claro. Crear una protección financiera significa pensar también qué riesgos puede uno llegar a encontrar ahora y en el futuro, y anticipar circunstancias imprevistas por medio del seguro y la planificación.

### DESDE EL AULA:

**¿Cómo protegen mi dinero las instituciones financieras?** La Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC por sus siglas en inglés) asegura todas las cuentas de depósito, incluidas las cuentas de cheques y de ahorros, las cuentas de depósito Money Market y los certificados de depósito (CD). El dinero depositado en instituciones aseguradas está garantizado hasta un máximo permitido por ley (\$250.000 por depositante por banco) en caso de que la institución financiera quiebre y no pueda devolverle su dinero. La Administración Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito (NCUA, por sus siglas en inglés) ofrece una cobertura de seguro similar para los depósitos que se hagan en cooperativas de crédito aseguradas por la NCUA.

**¿Qué recursos financieros hay disponibles?** ¡Usted es el mayor recurso! Usted se encuentra en el asiento del conductor de su vehículo financiero, por lo que es importante que se eduque para encontrar las respuestas a sus preguntas. Comience por los recursos gratuitos de agencias gubernamentales como la FDIC. Otras agencias gubernamentales federales, estatales y locales también publican información y tienen personal y recursos que pueden ayudar a responder sus preguntas en asuntos de dinero. Visite [www.mymoney.gov](http://www.mymoney.gov), un recurso integral del gobierno federal para la información financiera personal. Las instituciones financieras, organizaciones de consumidores y los medios de comunicación publican consejos financieros que puede encontrar buscando en Internet. También puede trabajar con profesionales, como ser asesores financieros y contadores, que pueden guiarlo en sus decisiones financieras.

**¿Cómo saber en qué recursos confiar?** A veces hay algunos indicios que indican que un sitio web no es de confianza, como ser un mal estilo de escritura, errores ortográficos o gramaticales, y falta de información sobre el autor del sitio. Sin embargo, no toda página bien escrita en el Internet es un sitio confiable. Prestar atención a otros detalles como los nombres del dominio pueden ofrecer algunas pistas sobre la credibilidad del sitio web (por ejemplo: “.gov” significa que es un sitio web del gobierno, y “.edu” significa que es una institución educacional). También es importante revisar la credibilidad de los profesionales financieros con los que elige trabajar. Un asesor financiero es alguien que ofrece consejo sobre finanzas, pero si le promete un rendimiento financiero de su inversión que suena demasiado bueno para ser verdad, entonces probablemente lo sea. Los expertos financieros deben ser transparentes con sus acciones y honorarios, y uno tendría que poder certificar sus credenciales (por ejemplo: qué clases de educación, capacitación y certificaciones tiene). Para obtener más información, visite la Comisión de Valores en <http://www.sec.gov> (en inglés), la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera en <http://www.finra.org> (en inglés) y el Consejo de Normas de los Planificadores Financieros Certificados en <http://www.cfp.net> (en inglés).



**¿Qué clases de seguro necesita?** Los seguros ayudan a minimizar el riesgo de pérdida financiera en caso de eventos inesperados, como emergencias médicas, un accidente automovilístico o incluso un desastre natural como los huracanes. La gente obtiene seguros para protegerse en diferentes situaciones, incluyendo seguro de salud, seguro de vida, seguro automotriz y seguro de la propiedad.

**¿Qué es un plan de sucesión? ¿Y por qué necesito uno? ¿Quién tiene control sobre sus cuentas de redes sociales y de su identidad en línea en caso de que muera? ¿Quién obtendrá su dinero en efectivo, sus ahorros para el retiro y sus cuentas bancarias? ¿Quién obtendrá sus joyas, su coche y sus recuerdos?** Estas son preguntas difíciles, pero que tienen respuestas en un plan de sucesión, que incluye un testamento y un poder legal. Un plan de sucesión le da la oportunidad de aclarar con anticipación que debería suceder con sus pertenencias y su dinero en el caso de su muerte.

**¿Qué es el robo de identidad, y como me protejo del mismo?** El robo de identidad es cuando alguien, de manera ilegal, usa la información personal de otra persona, como el nombre completo y el número de seguro social, para obtener crédito o dinero. Protegerse significa prestar atención y estar alerta a las ofertas que parecen demasiado buenas para ser verdad; actuar con rapidez si piensa que su información personal está en peligro; y tomar precauciones para limitar las oportunidades en las que los ladrones puedan acceder a su información (por ejemplo: triturar viejos documentos financieros y publicidades de tarjetas de crédito, no compartir mucha información en las redes sociales, no divulgar las contraseñas bancarias y crear contraseñas fuertes para las cuentas en línea).

### PALABRAS PARA SABER:

**Seguro automotriz:** Un contrato entre usted y la compañía de seguros mediante el cual usted acuerda pagar un precio (la prima), y a cambio, la compañía de seguros acuerda pagar ciertos gastos asociados con un accidente u otras pérdidas cubiertas en su vehículo.

**Reclamo:** El pedido de pago a una compañía de seguros por una pérdida cubierta bajo una póliza de seguros.

**Deducible:** La cantidad o el porcentaje de dólares de una pérdida que usted tiene que pagar antes de que la póliza de seguros comience a pagar.

**Seguro por discapacidad:** Protege a una persona contra la pérdida de ingresos debido a una enfermedad o lesión cubierta.

**Plan de sucesión:** Planear sobre qué sucederá con sus activos o propiedades después de su muerte.

**Seguro de salud:** Un contrato que requiere que el asegurador de su salud pague una parte o todos los costos de cuidado médico a cambio de una prima (dinero pagado).

**Seguro de propietario:** Una póliza de seguros que cubre la casa del propietario, otras estructuras en su propiedad y los objetos personales contra pérdidas causadas por tormentas de viento, incendios, robos y cosas similares. Por lo general también brinda cobertura de responsabilidad (por ejemplo: esta cobertura sería aplicable si se le encuentra responsable de la lesión de un amigo que se lesionó al visitarlo).

**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. El robo de identidad es un delito.

**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.

**Seguro de vida:** Una forma de seguro que le paga dinero a un beneficiario en caso de la muerte del titular de la póliza.



**Medicare:** Un programa de seguro de salud para personas de 65 años de edad o más, para ciertas personas menores con discapacidades y para personas con falla permanente del riñón que necesiten diálisis o un trasplante. Este programa está financiado por las deducciones de los salarios y administrado por administración federal del seguro social.

**Pharming:** Los redireccionamientos en el Internet hacia sitios web falsos para recopilar información personal, la que generalmente se usa luego para cometer fraude y robo de identidad.

**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.

**Poder legal:** Un instrumento legal que autoriza a alguien a manejar los asuntos financieros u otros asuntos de otra persona.

**Prima:** La cantidad de dinero que debe ser pagada por una póliza de seguros.

**Seguro de propiedad:** Un seguro para protegerle contra el daño que pueda ocurrirle a su propiedad.

**Mensajes de texto no deseado:** Similar al correo electrónico no deseado, pero en su celular. Los delincuentes a menudo ofrecen regalos gratis u ofertas de crédito de bajo costo para tratar de lograr que haga clic en un enlace para que puedan instalar un malware en su teléfono o para hacer que usted les dé información que puedan usar para cometer un fraude.

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

- ¿Qué clase de información personal crees que está bien compartir y por qué?
- ¿Qué clase de seguro necesitarás cuando vivas solo?
- ¿Por qué crees que es importante pensar hoy sobre tus finanzas del el futuro?
- ¿Cómo decides si un recurso o un sitio web es confiable o tiene credibilidad?

## ¿QUÉ PASA SI MI ADOLESCENTE QUIERE...:

**¿Qué pasa si mi adolescente quiere abrir una cuenta en una red social?** La mayoría de los sitios en las redes sociales solicitan que los usuarios tengan cierta edad antes de abrir una cuenta. Si su niño o niña están en edad y usted siente que está listo para manejar la responsabilidad de estar en línea, hablen sobre qué información está bien para compartir y qué información debe mantenerse en privado. Por ejemplo, asegúrese de que sepa que bajo ninguna circunstancia debe compartir información personal que lo identifique, como el nombre completo, dirección, número de seguro social, contraseñas o números de cuenta. Hable con su niño o niña respecto a ser selectivos con sus “amigos” en línea de la misma manera que uno lo es en la vida real. Algunos criminales pretenden ser “amigos” o parientes para poder obtener información personal. Para más información, lea *Evite un fraude protegiendo su privacidad: Las mejores prácticas para jóvenes adultos* por el boletín informativo de la FDIC en <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/avoidfraud.html> (en inglés). Además, hable sobre la permanencia de la información en las redes sociales, sobre cómo una publicación, aunque se borra, nunca desaparece.



**¿Qué pasa si mi adolescente quiere jugar en línea?** Al igual que para abrir una cuenta en una red social, su niño o niña debe tener la edad legal establecida por el juego. Si siente que su niño o niña es lo suficientemente responsable para jugar, vigílelo de cerca. ¿Es necesaria una tarjeta de crédito para jugar? ¿El juego incluye comunicación e interacción con otros jugadores que su niño o niña puedan conocer o no en la vida real? Estos son elementos importantes a tener en cuenta antes de determinar si está listo para jugar en línea o no.

**¿Qué pasa si mi adolescente ya ha compartido información personal?** Si su niño o niña compartió información personal, manténgase alerta a los signos del robo de identidad. Si un criminal obtuvo información personal como ser el número de seguro social, pueden usarlo para abrir cuentas bancarias y tarjetas de crédito, solicitar beneficios del gobierno, o solicitar un préstamo. Para obtener una lista con los signos de alerta, visite el sitio web de robo de identidad infantil de la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) en <http://www.consumer.ftc.gov/articles/0040-child-identity-theft#Warning> (en inglés). Si está seguro que la identidad de su niño o niña ha sido robada, el primer paso que debe tomar es colocar una alerta de fraude inmediatamente. Tomar medidas de inmediato minimiza el daño que puede suceder si un ladrón robó de identidad información personal. La FTC describe los pasos inmediatos a seguir para reparar un robo de identidad en <http://www.consumer.ftc.gov/articles/0274-immediate-steps-repair-identity-theft> (en inglés). Una vez que establezca el alerta de fraude, solicite el informe de crédito de su niño o niña y luego haga un informe de robo de identidad. Las instrucciones para hacerlo se encuentran en el sitio web detallado anteriormente.

### ACTIVIDADES FAMILIARES:

**Revisión de la billetera:** Si su niño o niña tienen una billetera o una cartera, revísenla juntos y hablen sobre si la información que lleva consigo podría causar estrés financiero si fuera robada (por ejemplo: licencia de conducir, tarjeta de débito, tarjeta del seguro social). Puede usar su propia billetera como ejemplo.

**Trituren el “correo no deseado”:** Pídale a su niño o niña adolescente que le ayude a ordenar y triturar documentos financieros viejos que no necesite. Por ejemplo: puede triturar el “correo no deseado” de ofertas de tarjeta de crédito o viejos recibos y papeles que detallan su dirección y otra información personal. Hablen sobre cuán importante es triturar en vez de tirar papeles personales.

**Aprenda a cómo está protegido:** Organice una reunión para llevar a su niño o niña a ver un representante del banco y hablen sobre qué tipo de protección y servicios ofrece el banco en respuesta al robo de identidad.

**Reúnase con un agente de seguros:** Si trabaja con un agente de seguros, lleve a su niño o niña con usted a revisar su actual póliza de seguros, y aliéntele a que haga preguntas sobre la cobertura, el costo y la protección. Si no es posible visitar a un agente, puede mostrarle la póliza de seguros de la familia al pagar las facturas y aproveche la oportunidad para hablar sobre los costos y las protecciones de las diferentes pólizas.

**Redes sociales:** Si su niño o niña ya tiene una cuenta, utilícela para hablar sobre los puntos negativos y positivos de participar en una red social (puede usar también su propia cuenta en una red social o utilice un buscador de Internet para buscar noticias sobre compartir demasiada información en línea). Utilice ejemplos de la vida real para hablar sobre por qué compartir demasiada información personal puede ser dañino y cómo lo expone a uno a ser víctima de robo de identidad.

**Búsqueda en Internet:** Pídale a su niño o niña que usen un buscador de Internet y coloque su nombre y observen el resultado de la búsqueda. Utilice los resultados como una oportunidad para que hablen sobre qué fácil es obtener información personal en línea. También puede intentar buscar el nombre de usted y el de sus familiares para reforzar aún más la disponibilidad de información sobre nosotros mismos en Internet.



### RECURSOS:

#### ARTÍCULOS:

- *4 formas de proteger a su niño adolescente del robo de identidad* por Abby Hayes, U.S. News: Lea consejos para evitar el robo de identidad. <http://money.usnews.com/money/blogs/my-money/2014/06/22/4-ways-to-protect-your-teen-from-identity-theft> (en inglés)
- *Elegir un seguro automotriz* por el Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados: Aprenda cómo elegir un seguro automotriz; desde determinar qué cobertura necesita hasta comparar el precio. <http://www.360financialliteracy.org/Topics/Insurance/Cars-and-Auto-Insurance/Shopping-for-Auto-Insurance> (en inglés)
- *Comparar seguros de salud* por el Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados: Aprenda cómo comparar y contrastar los planes de seguros de salud. <http://www.360financialliteracy.org/index.php/Topics/Insurance/Health-Care-and-Health-Insurance/Comparing-Health-Insurance-Plans> (en inglés)
- *Escribir un testamento* por USA.gov: Lea sobre qué conlleva escribir un testamento, así también sobre cómo escribir un testamento sobre sus redes sociales en el que se describa qué quiere que suceda con las cuentas de éstas en el caso de su muerte. [http://www.usa.gov/topics/money/personal-finance/wills.shtml#Write\\_a\\_Social\\_Media\\_Will](http://www.usa.gov/topics/money/personal-finance/wills.shtml#Write_a_Social_Media_Will) (en inglés)
- *Entender los fideicomisos* por USA.gov: Lea sobre las clases de fideicomisos y los motivos para establecer uno. <http://www.usa.gov/topics/money/personal-finance/trusts.shtml> (en inglés)
- *Prepare su plan de sucesión* por eXtension.org: Lea esta revisión general sobre cómo hacer un plan de sucesión. <http://www.extension.org/pages/15749/prepare-your-estate-plan#.VCqGiWRdVNt> (en inglés)
- *¿Qué puede hacer para evitar un fraude de inversión?* por Investor.gov: Lea consejos sobre cómo evitar convertirse en una víctima de un fraude de inversiones. <http://investor.gov/investing-basics/avoiding-fraud/what-you-can-do-avoid-investment-fraud#.VCqIwWRdVNt> (en inglés)
- *Tipos de fraude* por Investor.gov: Lea sobre los diferentes tipos de fraudes de inversión y cómo evitarlos. <http://investor.gov/investing-basics/avoiding-fraud/types-fraud#.VCqI-GRdVNt> (en inglés)
- *Hacerse cargo: Qué hacer si le roban su identidad* por la Comisión Federal de Comercio: Lea sobre los pasos a tomar si cree que le robaron su identidad. <http://www.consumer.ftc.gov/articles/pdf-0009-taking-charge.pdf> (en inglés)
- *Cuando la cubierta de un criminal es su identidad* por la Federal Deposit Insurance Corporation: Lea una visión general sobre robo de identidad y una lista de prevención. <https://www.fdic.gov/consumers/privacy/criminalscover/index.html> (en inglés)

#### HERRAMIENTAS EN LÍNEA:

- *Calculadora de seguro de vida* por el Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados: Use esta calculadora en línea para determinar cuánto seguro de vida necesita. <http://www.360financialliteracy.org/index.php/Topics/Insurance/Life-Insurance/Life-Insurance-Calculator> (en inglés)
- *El fraude financiero en Estados Unidos* por SaveAndInvest.org: Repase las estadísticas del robo de identidad y fraude y aprenda cómo protegerse. [http://www.saveandinvest.org/web/groups/sai/@sai/documents/sai\\_original\\_content/p339651.pdf](http://www.saveandinvest.org/web/groups/sai/@sai/documents/sai_original_content/p339651.pdf) (en inglés)
- *Bastadefraude.gov* por la Unidad Especial Contra el Fraude Financiero: Aprenda qué es el fraude



financiero y cómo protegerse del mismo, así como qué hacer si cree que su información personal ha sido comprometida. <http://www.stopfraud.gov> (en inglés)

### JUEGOS/APLICACIONES:

- *Robo de identidad vis-avis* por OnGuardOnline.gov: Un juego de cuestionarios que revisa qué hacer en caso de robo de identidad. <http://www.onguardonline.gov/media/game-0005-id-theft-faceoff> (en inglés)
- *Estafa del correo no deseado* por OnGuardOnline.gov: Un juego de cuestionarios que revisa los tipos de correos no deseados y estafas. <http://www.onguardonline.gov/media/game-0012-spam-scram-slam> (en inglés)
- *El caso del criminal cibernético* por OnGuardOnline.gov: Tiene que evitar que el espía robe su información personal en este juego. <http://www.onguardonline.gov/media/game-0013-case-cyber-criminal> (en inglés)
- *Estafas de Phishing* por OnGuardOnline.gov: Practique evitar el cebo de los estafadores en este juego. <http://www.onguardonline.gov/media/game-0011-phishing-scams> (en inglés)