FDIC

Julio 7, 2023

FEDERAL DEPOSIT INSURANCE CORPORATION

consumer news

¿Está mi dinero asegurado por la FDIC?

Qué considerar sobre el uso de una entidad no bancaria

Al considerar dónde guardar su dinero, los consumidores tradicionalmente han abierto cuentas de depósito directamente con los bancos (ya sea en persona, en línea o a través de la aplicación móvil del banco). La forma más fácil para la mayoría de los consumidores de tener la confianza de que su dinero está seguro sigue siendo depositándolo en cuentas bancarias aseguradas. Una opción más nueva es que los consumidores abran cuentas con empresas no bancarias (generalmente solo en línea o a través de aplicaciones) que pueden o no tener una relación con un banco. Sin embargo, si un banco está involucrado y de qué manera lo está, es clave para los propósitos del seguro de depósito.

En algunos casos, no siempre está claro para los consumidores si están tratando directamente con un banco asegurado por la FDIC o con una empresa no bancaria. Además, los consumidores deben tener cuidado con los sitios web y aplicaciones de bancos falsos que pueden ser estafas. Como resultado, es cada vez más importante comprender y confiar con quién está tratando antes de entregar su dinero.

Cobertura del seguro de depósito de la FDIC

Si abre una cuenta de depósito directamente con un banco asegurado, su dinero estará asegurado por al menos $ 250,000 por la FDIC, que está respaldada por la plena fe y crédito del gobierno de los Estados Unidos. Pero, ¿qué sucede si abre una cuenta con una empresa no bancaria que dice que depositará su dinero en un banco asegurado por la FDIC? ¿Será elegible para la cobertura del seguro de depósito? La respuesta corta es: depende. Si la empresa no bancaria deposita sus fondos en un banco, entonces, en el improbable caso de que el banco quiebre, sus fondos pueden ser elegibles para lo que se conoce como cobertura de "traspaso" del seguro de depósito de la FDIC. Sin embargo, la empresa no bancaria tiene que tomar ciertas medidas para que sus fondos sean protegidos.

Por ejemplo, después de depositar sus fondos en un banco, la empresa no bancaria tendría que mantener registros para identificar quién es el propietario del dinero y la cantidad específica que posee cada persona. La propiedad del dinero es importante y generalmente está determinada por los acuerdos de cuenta de depósito aplicables y la ley estatal. Hay otros requisitos también. Debido a que generalmente depende de la compañía no bancaria el satisfacer los requisitos de la cobertura de "traspaso" del seguro de depósito, es importante asegurarse de leer las divulgaciones cuidadosamente para comprender si la cuenta puede ser elegible para el seguro de la FDIC y que puede

confiar en la empresa no bancaria con la que está haciendo negocios.

Además, recuerde que el seguro de depósito de la FDIC NO se aplica si una empresa no bancaria quiebra o se declara en bancarrota. En esa situación, es posible que pueda recuperar sus fondos a través de un procedimiento de quiebra. Sin embargo, en tales casos, un tribunal de quiebras maneja los procedimientos, y los acreedores (que lo incluirían a usted) pueden tardar bastante tiempo en recuperar el dinero. Como resultado, es posible que desee tener especial cuidado con el dinero del que depende para cubrir sus gastos de subsistencia habituales.

¿Cómo puedo evitar bancos y aplicaciones falsas?

Debe ser consciente del potencial de estafas y estar atento a la protección de su dinero. Los estafadores a menudo crean sitios web falsos que son tan similares a los sitios web de los bancos que pueden engañar fácilmente a los consumidores para que proporcionen información personal o dinero. Para determinar si está tratando con un banco asegurado por la FDIC y verificar si el sitio web está en los registros de la FDIC, puede usar nuestra herramienta BankFind en https://banks.data.fdic.gov/bankfind-suite/bankfind. Debido a que muchos bancos asegurados por la FDIC han proporcionado direcciones URL para sus sitios web, si un sitio web figura en los registros de la FDIC, puede estar más seguro de que lo administra un banco. También puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342) de 8:00 am a 6:00 pm hora estándar del este, de lunes a viernes, o de 8:00 am a 1:00 pm hora estándar del este, los sábados, para informar sobre una sospecha de estafa.

Además, como alternativa, puede llamar a un experto en el seguro de depósito de la FDIC al 1-877-ASK-FDIC o puede enviar un correo electrónico a través de nuestro sitio web, https://ask.fdic.gov. Los expertos en el seguro de depósito estarán encantados de ayudarle a confirmar si está tratando con un banco asegurado y de ayudarle con cualquier pregunta relacionada con el seguro de depósito.

Los estafadores también han desarrollado aplicaciones falsas que contienen malware. Cuando descarga la aplicación, el malware roba información personal de su dispositivo o la bloquea, y la retiene para pedir un rescate hasta que pague a los estafadores. Otros tipos de aplicaciones fraudulentas le piden que inicie sesión usando sus redes sociales o cuentas de correo electrónico que podrían exponer su información personal para que los estafadores la roben.

Tenga cuidado con las aplicaciones o los sitios web que solicitan permisos sospechosos, como otorgar acceso a sus contactos, mensajes de texto, contraseñas almacenadas o información de tarjetas de crédito. Además, la mala gramática o las palabras mal escritas en la descripción de una aplicación o en un sitio web son una señal de alerta de que no es legítimo.

Es importante entender con quién está tratando antes de entregar su dinero o compartir información personal. Si envía dinero a un estafador o impostor, puede ser difícil o imposible recuperar su dinero. Conocer las características de las estafas de impostores, los sitios web y aplicaciones de bancos falsos puede ayudarlo a evitar convertirse en una víctima.

Hoja informativa:

Lo que el público debe saber sobre el seguro de depósito de la FDIC y las Cripto-empresas: https://www.fdic.gov/news/fact-sheets/crypto-fact-sheet-7-28-22.pdf

El Seguro de Depósito: https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/index.html

Sus Depósitos Asegurados: https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/insured-deposits-spanish/index.html

Seguro de Depósito en Breve: https://www.fdic.gov/resources/deposit-insurance/brochures/deposits-at-a-glance-spanish/

Videos del Seguro de Depósito: https://www.fdic.gov/deposit/deposits/video.html

La Calculadora EDIE: https://edie.fdic.gov/esp/index.html

Como evitar estafas y estafadores: https://www.fdic.gov/resources/consumers/consumer-news/documents/2021/2021-10-esp.pdf

Banca con aplicaciones: https://www.fdic.gov/resources/consumers/consumer-news/documents/2020/2020-11-esp.pdf

¡Cuidado, es una estafa! https://www.fdic.gov/resources/consumers/consumer-news/documents/2020/2020-10-esp.pdf

Para más recursos para el consumidor, visite FDIC.gov/español o vaya al FDIC Knowledge Center. También puede llamar gratuitamente a la FDIC al **1-877-275-3342 #9 para español**. Envíe sus comentarios o ideas para artículos a ConsumerNews@fdic.gov. ¡Suscríbase a esta y otras publicaciones gratis de la FDIC para mantenerse informado!

FDIC