

Modulo 3

Aprendiendo lo básico de las finanzas

- Gestión financiera—2
- Elaboración de un presupuesto y ahorros—5
- Opciones bancarias—15
- Robo de identidad—21



Gestión financiera



La información es poder

Independientemente de sus finanzas personales, el primer paso para una gestión eficaz del dinero es estar bien informado. Debería sentirse orgulloso de elegir aumentar sus conocimientos financieros tomando este curso.

Esto puede ser difícil

La planificación financiera puede resultar aterradora y difícil para cualquiera. El abuso financiero actual o pasado puede amplificar esos sentimientos y a menudo agrega barreras adicionales.

Recuerde que usted es el experto en su vida y está en la mejor posición para saber qué es y qué no es seguro o factible para usted. Confíe en sus instintos.

Un recordatorio también para que se cuide a sí misma mientras trabaja en este curso. Puede hacer una pausa en cualquier momento, completar el curso en cualquier orden y volver a consultar la información tantas veces como quiera.

Tenga en cuenta

Además de este curso, hay muchos recursos para ayudarle a aprender más sobre la administración del dinero, incluidos amigos y compañeros de trabajo que pueden brindarle consejos confiables, profesionales de confianza, sitios web que ofrecen información sobre la administración del dinero y talleres financieros.

Este curso está destinado a proporcionar asesoramiento general para personas que están o han estado en situaciones de abuso. Sin embargo, no todas las personas están en la misma situación. Para obtener asesoramiento específico sobre una situación particular, comuníquese con un defensor de casos de violencia doméstica, un asesor financiero o un abogado.

¿Qué es la seguridad financiera?

La definición de seguridad financiera varía para cada persona y puede cambiar con el tiempo.

Para algunas personas, puede significar tener comida, vivienda y un trabajo decente. Para otros, puede significar poder vivir cómodamente y pagar el cuidado de los niños o poder prepararse para la jubilación y pagar la universidad.

Le invitamos a pensar en su definición de seguridad financiera durante esta etapa de su vida.

Construyendo hacia el futuro

Crear un futuro financiero saludable implica equilibrar los detalles de cómo el dinero entra y sale de su vida diaria. Si usted es como la mayoría de las personas, tiene una cantidad limitada de dinero para comprar lo que necesita y desea. Esto significa que usted debe tomar decisiones cuidadosas sobre cómo utilizar su dinero de manera más efectiva.

El dinero limitado podría significar \$25 por semana para un sobreviviente, pero \$250 para otro, ya que la situación de cada uno es diferente. También es posible que dependa de otras personas para obtener apoyo financiero, lo que crea aún más límites en su presupuesto.

Gestión financiera

Durante el resto de este módulo, será útil tener información sobre sus ingresos y gastos fácilmente accesible para usted. Considere su seguridad primero y no haga nada que pueda ponerla en peligro. Si es seguro hacerlo, tómese un tiempo ahora para recopilar la información.

Seguro Social

Al recopilar información sobre sus ingresos, recuerde que si tiene 62 años o más, puede ser elegible para recibir beneficios de seguridad social. Estos beneficios se determinan de acuerdo a la cantidad de ingresos que haya tenido durante su vida laboral.

Puede calificar para obtener beneficios basados en los años de trabajo de su cónyuge o excónyuge si estuvieron casados por al menos 10 años y la otra persona también tiene 62 años o más. El uso de estos beneficios no afecta los beneficios que recibe su cónyuge o excónyuge.

Solicitar Seguro Social

Puede solicitar los beneficios del Seguro Social personalmente, en línea o por teléfono.

www.ssa.gov/es | 1-800-772-1213 | TTY: 1-800-325-0778

Necesitará la siguiente información:

- Su número de seguro social.
- Su certificado de nacimiento.
- Sus formularios W-2 o declaración de impuestos del último año.
- Documentos de baja militar (si corresponde).
- Prueba de ciudadanía estadounidense o estatus de extranjero legal.
- Nombre del banco e información de la cuenta si desea que los beneficios se depositen directamente.

Necesitará los documentos originales o copias certificadas. Si va a la oficina local de Administración del Seguro Social, le harán copias y le devolverán sus documentos originales.

Elaboración de un presupuesto y ahorros



¿Qué es un presupuesto?

La planificación financiera comienza con un presupuesto. Un presupuesto es una herramienta que le ayudará a tomar decisiones de gasto. Comprender su situación financiera y crear un presupuesto puede ayudarle a trabajar en su seguridad financiera.

Pedir ayuda

Poner en orden las finanzas que comparte con una pareja abusiva puede ser difícil y, a veces, peligroso. Trabaje junto a su abogado y su defensor para navegar por este proceso. Pida ayuda con esto cuando la necesite.

Crear un presupuesto

Hay muchas estrategias para crear un presupuesto. Es importante encontrar las estrategias que funcionen para usted. Se puede encontrar un formulario de presupuesto detallado en los recursos del curso. Además de las herramientas de presupuestación en papel, también hay herramientas de presupuestación gratuitas disponibles en línea, como calculadoras, plantillas de presupuesto, y hojas de cálculo. El banco que utilice también puede ofrecer herramientas de presupuestación a sus clientes. Si utiliza una herramienta de presupuestación en línea, asegúrese de verificar primero las políticas de privacidad para verificar que sea una opción segura para usted.

1. Identifique sus ingresos netos mensuales

Este es el dinero que llega a su hogar después de deducir los impuestos, el Seguro Social, el seguro y cualquier otra retención. El monto total de su cheque de pago es su salario neto. Si recibe manutención conyugal o manutención de los hijos, eso también se puede incluir en su ingreso mensual neto para su presupuesto. Puede ser útil incluir en su presupuesto mensual únicamente ingresos que sean consistentes y confiables.

2. Identifique sus gastos mensuales

Los gastos mensuales incluyen comida, alquiler y servicios públicos. No se olvide de los gastos periódicos como los pagos del seguro del automóvil y los gastos médicos. Para los gastos periódicos, intente calcular el total anual y luego divídalo por 12. Si actualmente vive en un refugio, comparte vivienda con un amigo o familiar o no tiene hogar por alguna otra razón, puede ser útil estimar los gastos en función de los costos promedio de alquiler, servicios públicos, etc. en su área.

3. Reste los gastos mensuales de sus ingresos

La diferencia entre sus ingresos y gastos muestra si le sobra dinero. Si tiene dinero extra, tendrá que decidir si lo gasta o lo ahorra. Si no tiene dinero extra, necesitará hacer un plan. ¿Puede reducir sus gastos? ¿Puede ganar más dinero? ¿Qué cosas son absolutamente necesarias pagar este mes y cuáles podrían esperar?

4. Analice su presupuesto de manera frecuente

Elaborar un presupuesto es un proceso continuo. Es importante que lo analice mensualmente y haga los ajustes necesarios.

Presupuesto en acción

Para definir su presupuesto mensual, deberá restar sus gastos mensuales de sus ingresos mensuales. Esto le dará el saldo para el mes.

Ingresos mensuales Escriba sus ingresos mensuales (incluya también cualquier dinero que le haya quedado del mes anterior).	\$	
Gastos mensuales		
Pago de alquiler o hipoteca Escriba el total de su alquiler mensual o hipoteca (incluido el capital y los impuestos).	\$	
Pagos de seguros Ingrese el total de sus pagos mensuales de seguro (casa, inquilino, automóvil, salud/médico, vida, discapacidad, etc.).	\$	
Ahorros Escriba el total de sus ahorros mensuales habituales (esto se considera un gasto).	\$	
Servicios públicos Escriba el total de sus gastos mensuales en servicios públicos (electricidad, gas, etc.).	\$	
Cuidado de los niños y educación Escriba el total de sus gastos mensuales de guardería y educación.	\$	
Otros gastos fijos Escriba el total de sus otros gastos mensuales fijos (incluidos gastos del automóvil, teléfono, pago de préstamos, etc.).	\$	
Otros gastos flexibles Escriba el total de sus otros gastos mensuales (comida, ropa, gasolina para su automóvil, provisiones para el hogar, gastos médicos/del dentista, recreación, caridad, etc.; incluya también cualquier déficit del mes anterior).	\$	
Total de gastos mensuales Sume todos sus gastos mensuales de las líneas anteriores.	\$	
Ingreso mensual	Gastos mensuales	Su saldo mensual estimado
\$	− \$	= \$

i Cuando calcula su presupuesto, un número negativo significa que sus gastos son mayores que sus ingresos. El número negativo representa cuánto está gastando de más sobre lo que gana.

Estrategias presupuestarias

Existen muchas estrategias presupuestarias diferentes, es importante encontrar una que funcione para usted. Las estrategias comunes incluyen:

Presupuesto 50/30/20

El presupuesto 50/30/20 divide sus ingresos en tres categorías:

50% para necesidades, 30% para deseos y 20% para ahorros, contribuciones para la jubilación y deudas.

El presupuesto 50/30/20 solía considerarse un objetivo factible. Hoy en día, cuando los aumentos de precios superan con creces los aumentos salariales, esta estrategia generalmente no es realista, ya que las necesidades representan ahora el 70% o más de los ingresos de muchas personas.

70/20/10 presupuesto

El presupuesto 70/20/10 divide sus ingresos en tres categorías:

70% para necesidades y deseos, 20% para ahorros y 10% para deudas.

Si no tiene deudas, podría destinar el 10% a deseos extras, ahorros, donaciones o inversiones.

Páguese a sí mismo primero

Páguese a sí mismo primero: elaborar un presupuesto implica priorizar el ahorro. Con este método, usted deposita dinero en una cuenta de ahorros antes de pagar sus facturas mensuales. Es importante calcular sus gastos fijos y elegir un monto de ahorro que pueda permitirse a largo plazo.

Basado en cero presupuesto

Con un presupuesto base cero, usted destina cada dólar de ingreso a un propósito específico, lo que le deja un saldo de \$0. Este método es más adecuado para personas que tienen ingresos y gastos predecibles.

El ahorro importa

Los ahorros se deben tratar como parte de su presupuesto. Es importante destinar dinero cada mes para los ahorros, aunque solo sean unos pocos dólares. Comience por decidir cuánto puede ahorrar cómodamente cada mes y luego siga constantemente estas reglas:

Primero pague su cuenta de ahorros, aunque sea una cantidad pequeña.

A continuación, pague sus gastos esenciales (alquiler y servicios públicos, etc.).

Luego pague otras facturas, como las tarjetas de crédito.

Saber que tiene dinero ahorrado para el futuro se siente bien y puede darle más opciones.

Con el tiempo, será más fácil pagarse a sí mismo primero.

Las necesidades y los deseos son individuales.

Por ejemplo, si tiene conexiones para lavadora y secadora, comprar una lavadora y secadora podría ser un deseo o una necesidad. Si puede llegar fácilmente caminando y puede costear una lavandería cercana, es posible que desee obtener una lavadora y secadora en la unidad. Sin embargo, si no tiene acceso a una lavandería automática o vive con sensibilidades químicas, una lavadora y secadora en la unidad podría ser una necesidad.

Deuda

Si tiene deudas ¡no desespere! La deuda es común en los EE. UU. y existen recursos para ayudarlo a administrarla.

Comience por:

- Documentar los activos y recursos que tiene actualmente, como vivienda, manutención infantil, empleo, seguro médico, un automóvil, etc.
- Analizar sus pasivos financieros. ¿Tiene deudas de tarjetas de crédito? ¿Le debe dinero a su familia o amistades?
- Trabajar con un defensor que le ayude a identificar y acceder a recursos financieros que puedan ser útiles para usted.



Estrategias de pago de deudas

A continuación se presentan dos de las estrategias más comunes para pagar deudas. Con ambos se intenta pagar el mínimo mensual de todas las deudas. Se diferencian en a qué deuda se asignan los pagos adicionales más allá del mínimo.

Avalancha

Con el método de avalancha se intenta pagar extra cada mes la deuda con la tasa de interés más alta. Este método ahorra dinero a través de intereses más bajos a lo largo del tiempo y es una forma más rápida de pagar la deuda.

Bola de nieve

Con el método de la bola de nieve, se intenta pagar más de la deuda más pequeña cada mes. Esto puede ser motivador ya que las deudas más pequeñas toman menos tiempo para ser pagadas. Sin embargo, esta es una forma más lenta y costosa de pagar la deuda en general.

Objetivos financieros y emociones



A muchas personas nos pasa que las emociones y el dinero están estrechamente relacionados y a veces gastamos para satisfacer una necesidad emocional. Esto puede hacer que respetar un presupuesto sea difícil. Si tiene problemas con el gasto emocional, pregúntese:

- ¿Qué emociones estoy experimentando?
- ¿Voy de compras solo para sentirme mejor?
- ¿Hay otra manera de satisfacer esta necesidad emocional?

Emociones y dinero



Tener un plan puede ayudar a superar los gastos emocionales. Estas son algunas estrategias posibles.

1. Objetivos

Escriba sus objetivos financieros. Calcule cuánto tiempo y dinero necesitará para alcanzarlos.

2. Coloque sus objetivos a la vista

Coloque sus objetivos por escrito en un lugar en donde pueda verlos. Léalos con frecuencia para recordar sus objetivos. Considere establecer recordatorios electrónicos o palabras motivadoras en su celular u otros dispositivos electrónicos. Esto puede ayudarle a mantenerse firme si sus emociones comienzan a tomar el control.

3. Analice sus sentimientos

Analice sus sentimientos y observe cuándo siente tentación de gastar de más según sus emociones. Cuando sienta tentación, busque una manera alternativa de satisfacer sus necesidades. Recuérdesse a sí misma cómo se sentirá cuando alcance sus objetivos

financieros. Posponga una compra por un día. ¿Todavía la quiere hacer 24 horas después?

4. Preguntas que debe hacer

Aquí hay algunas preguntas que puede hacerse antes de hacer una compra:

- ¿Comparé precios?
- ¿Es una necesidad?
- ¿Puedo pagarlo?
- ¿Esto retrasará el logro de mis objetivos financieros?

Gustos

Vivir con un presupuesto ajustado no significa que debas eliminar todos los gustos. Incluir pequeños detalles puede traer alegría y reducir el resentimiento que a veces acompaña a un presupuesto ajustado. A continuación se presentan algunas ideas de formas económicas de mimarse a usted y a sus hijos.

Ideas posibles para usted:

- Hágase una manicura usted misma
- Disfrute de su postre favorito en casa
- Lea un buen libro
- Vaya a dar un paseo
- Pase tiempo con una amistad
- Invite amistades a cena compartida

Ideas posibles para sus hijos:

- Cocinen u horneen juntos
- Léales una historia
- Pasen el día en la biblioteca
- Juegue con ellos a su juego favorito
- Invite a sus amistades a jugar o a quedarse a dormir
- Salgan y jueguen juntos

Enseñarle a los niños

Enseñar a los niños cómo usar el dinero puede ser un desafío, pero si entienden la diferencia entre necesidad y deseo, aprenden cómo presupuestar y cómo ahorrar, sabrán más que muchos adultos. Tener el apoyo de sus hijos puede ayudar a crear un hogar en el que todos persiguen el mismo objetivo. Convierta en un juego la búsqueda de los mejores precios y el trabajo para conseguir sus objetivos. Sus hijos notarán y aprenderán de lo que hace. Permítales ver su presupuesto, comparar precios y hacer contribuciones regulares a una cuenta de ahorros.



Fondo de ahorro para emergencias

Los expertos aconsejan intentar crear un fondo de ahorro para emergencias. Este debe tener dinero suficiente para pagar de tres a seis meses de gastos de vida básicos, tales como vivienda, transporte y comida.

Para muchas personas, este monto parece imposible y fuera de su alcance. ¡No deje que eso le detenga! Comience con un objetivo de ahorro que parezca realista. Puede empezar con montos pequeños y continuar desde allí. Cada dólar ayuda y se suma con el tiempo.

Opciones bancarias

Bancos, cooperativas de crédito y alternativas

Si aún no tiene una cuenta bancaria separada de la de su pareja o ex pareja, y es seguro hacerlo, abrir una aumentará su independencia financiera. Elegir una institución financiera que satisfaga sus necesidades es fundamental para una gestión financiera exitosa.

Bancos

Los bancos son instituciones financieras que aceptan depósitos y utilizan el dinero para actividades crediticias. Un banco tradicional emite acciones y, por lo tanto, es propiedad de sus accionistas. Los bancos son empresas con fines de lucro y atienden a clientes del público en general. La mayoría ofrece servicios de banco en línea y algunos bancos solo funcionan en línea.

Cooperativas de crédito

Las cooperativas de crédito son instituciones financieras comunitarias que ofrecen una amplia gama de servicios. Son propiedad y están bajo el control de sus miembros, que también son accionistas. Las cooperativas de crédito atienden a sus miembros, y la membresía se define a través de un acta constitutiva de la cooperativa de crédito.

Por ejemplo, una cooperativa de crédito puede ofrecer membresía a través de ciertos empleadores o a ciertas profesiones. Algunas cooperativas de crédito tienen membresías más amplias. Las cooperativas de crédito suelen ofrecer mejores tasas de interés en los préstamos.

Transferencia de dinero

Las transferencias bancarias a través de bancos y cooperativas de crédito, y proveedores de transferencia de dinero no bancarios como Western Union y MoneyGram, son una forma rápida de enviar y recibir grandes cantidades de dinero dentro de los EE. UU. e internacionalmente. Las transferencias bancarias tienen tarifas que varían según el proveedor y el destino del dinero. Asegúrese de leer la letra pequeña y guardar el recibo de la transacción. Tenga en cuenta que las transferencias bancarias generalmente no son reversibles, por lo que es importante asegurarse de enviar la cantidad correcta al lugar

Modulo 3 Aprendiendo lo básico de las finanzas

correcto. Debido a esto, las estafas mediante transferencias bancarias son comunes.

De igual a igual

Varias aplicaciones de pago se vinculan a su cuenta corriente o de ahorros y le permiten pagar a personas directamente, sin manipular efectivo ni cheques. Estas aplicaciones permiten identificar a las personas según sus direcciones de correo electrónico, números de teléfono, nombres de usuario o códigos QR. Estas aplicaciones incluyen Zelle, Venmo, Cash App y PayPal.

Tenga en cuenta que el dinero almacenado en estas aplicaciones generalmente no está asegurado a nivel federal, lo que los convierte en un lugar de alto riesgo para guardar dinero.

También es importante tener en cuenta las prácticas y políticas de privacidad de cada aplicación antes de usarlas. Algunas, como Venmo, hacen que las transacciones sean públicas de forma predeterminada, lo que puede suponer un problema de seguridad importante.

Algunas aplicaciones (por ejemplo, Google Pay y Apple Pay) se pueden usar para pagar compras en algunos negocios en persona. Muchas tiendas aceptan pagos de PayPal, Google Pay y Apple Pay para compras en línea.

La transferencia de dinero a través de las redes sociales puede ser útil para los intercambios de dinero internacionales. Tenga cuidado, ya que este método se utiliza a menudo para realizar estafas.

Préstamos sobre el título del vehículo

Un préstamo sobre título de automóvil es generalmente un préstamo por un monto pequeño por un período corto de tiempo en el que se proporciona el título del vehículo al prestamista como garantía o como respaldo del préstamo. Un préstamo sobre el título de un automóvil generalmente permite que alguien tome prestado entre el 25 y el 50 % del valor del vehículo. Los préstamos sobre títulos de autos suelen ser muy caros y NO son buenos para los consumidores ni para los prestatarios. Si el préstamo no se devuelve dentro del plazo, el prestamista puede tomar posesión del vehículo que se utilizó como garantía.

PRECAUCIÓN: Los préstamos sobre títulos de autos son abusivos y están diseñados para mantener a los prestatarios endeudados.

Modulo 3 Aprendiendo lo básico de las finanzas

Cobro de cheques

Las tiendas de cambio de cheques son pequeñas empresas que cambian cheques por una comisión. Por lo general, la tasa es de aproximadamente el 4%. Sin embargo, es probable que pueda evitar estos cargos si tiene una cuenta bancaria o si es miembro de una cooperativa de crédito.

Elegir

Cuando analice qué institución financiera elegir, compare precios. Busque los servicios y opciones que mejor se adapten a usted y a su situación. En general, una institución financiera nacional o internacional grande ofrecerá la gama de servicios más amplia. Sin embargo, es posible que brinde un servicio menos personalizado que una más pequeña.

Para algunas personas, los servicios culturalmente específicos son importantes. Busque bancos que tengan empleados bilingües o sitios web e información en otros idiomas.

Algunas instituciones son propiedad de personas de una comunidad étnica, religiosa y/o cultural específica y están dirigidas a esta. Por ejemplo, es posible que desee un banco que ofrezca una tasa competitiva para transferir dinero a familiares en otro país.

Abrir una cuenta

Generalmente todas las instituciones bancarias requieren prueba de la siguiente información para abrir una cuenta:

- Nombre (documentos posibles: pasaporte vigente, certificado de nacimiento, licencia de conducir).
- Fecha de nacimiento (documentos posibles: pasaporte vigente, certificado de nacimiento, licencia de conducir, tarjeta de identificación emitida por el gobierno).
- Dirección residencial dentro de los EE. UU. (documentos posibles: factura de servicios públicos, contrato de arrendamiento).
- Número de identificación (documentos posibles: Número de Seguro Social, Número de Identificación Individual del Contribuyente-ITIN).

Si participa en el programa de confidencialidad de direcciones de su estado, consulte con el programa para obtener información sobre cómo configurar una nueva cuenta bancaria de forma segura.

Servicios y comisiones

Al comparar bancos, averigüe qué servicios ofrecen y las comisiones que cobran por estos servicios. Tenga en cuenta lo siguiente:

- ¿Necesita una sucursal cerca de su casa/trabajo o en el trayecto del autobús?
- ¿Qué instituciones ofrecen los servicios que necesita?
- ¿Qué tan cómoda se siente con el personal?
- ¿El banco cumple con sus necesidades y requisitos culturales?
- ¿Cuáles son las comisiones, los requisitos de saldo mínimo y cargos por sobregiro para sus cuentas corrientes?
- ¿Dónde hay cajeros automáticos disponibles y cuáles son las tarifas?
- ¿Cuáles son las tasas de interés, restricciones y penalizaciones por retiro de las cuentas de ahorro?
- ¿El horario de atención de la sucursal es cómodo para su horario?
- ¿Los servicios por teléfono están disponibles 24/7?
- ¿Tienen banco y pago de facturas en línea?
- ¿El banco está asegurado por la Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) o la cooperativa de crédito por la National Credit Union Administration (NCUA)?

Opciones de cuentas de ahorros

Cuentas de ahorro que devengan intereses

Por lo general, estas cuentas le darán el interés más bajo de todas las opciones; sin embargo, son seguras y se puede retirar el dinero en cualquier momento. Pregunte si su banco o cooperativa de crédito ofrece cuentas de ahorro que generen intereses altos, las cuales suelen ofrecer una tasa de interés más alta que otras cuentas de ahorro que devengan intereses. Es importante tener en cuenta que las cuentas de ahorro de alto rendimiento ofrecen tasas de interés variables que cambian con el tiempo.

Cuentas de mercado monetario

Las cuentas de mercado monetario o Money Market suelen pagar un interés de aproximadamente un medio por ciento más alto que las cuentas de ahorro tradicionales, pero pueden requerir un saldo mínimo más alto. Por lo general, puede realizar todos los depósitos que desee de manera gratuita. Sin embargo, suele haber límites en cuanto a la cantidad de retiros que se pueden hacer cada mes.

Certificados de depósito (CD)

Si tiene dinero que puede permanecer inmovilizado durante tres meses a seis años, los certificados de depósito generalmente ofrecerán las tasas de interés más altas, dependiendo del plazo (cuánto tiempo debe permanecer depositado) que elija. Se cobra una penalización por los retiros anticipados, así que elija un plazo que sea apropiado para su situación.

Puede elegir una mezcla

Puede tener varios tipos de cuentas de ahorro y elegir la combinación de cuentas que funcione mejor para usted.



Cajeros automáticos (ATM)

Para usar un cajero automático, necesitará una cuenta bancaria y una tarjeta de cajero automático. Cuando obtenga esta tarjeta, configurará un número de identificación personal (PIN) que necesitará para acceder a los servicios del cajero automático.

Algunos bancos cobran comisiones por retiros en cajeros automáticos. Estas comisiones se cobran por transacción y no dependen del monto de dinero retirado. Si su banco le cobra una tarifa, cuando sea posible, haga un único retiro grande en lugar de varios retiros pequeños.

Modulo 3 Aprendiendo lo básico de las finanzas

Es posible que pueda evitar el uso de un cajero automático solicitando reembolsos en efectivo en una tienda cuando use una tarjeta de débito para realizar compras. Sin embargo, tenga en cuenta que a menudo se realizan retenciones más grandes que el monto de la compra en su cuenta cuando utiliza una tarjeta de débito. Esto hará que los fondos no estén disponibles hasta que se libere la retención, generalmente en 3 o 4 días.

Consejos de seguridad para cajeros automáticos

- Mantenga su PIN en secreto, incluso de su abusador.
- No escriba su PIN en su tarjeta ATM.
- Cambie su PIN periódicamente.
- Asegúrese de que el cajero automático que utilice esté bien iluminado.
- No cuentes tu dinero en el cajero automático.
- Notifique a su banco si el monto retirado y el efectivo recibido no coinciden.
- Si pierde o le roban su tarjeta ATM, infórmelo a su banco inmediatamente.
- Si tiene acceso a cajeros automáticos sin cargo, intente utilizarlos.

Utilizar un banco en línea de manera segura

El banco en línea puede ser cómodo y ayudarlo a ahorrar en cargos de franqueo y por demora. Es importante que se asegure de utilizar una conexión a internet segura y protegida y que cree contraseñas fuertes. Antes de abrir una cuenta, confirme que el banco sea legítimo y que sus depósitos estarán asegurados a nivel federal. El Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC) y National Credit Union Administration (NCUA) proporcionan recursos para encontrar y abrir cuentas legítimas aseguradas por el gobierno federal.

Las contraseñas fuertes incluyen:

- Caracteres en mayúsculas y minúsculas.
- Números.
- Caracteres especiales como !@#\$, etc. cuando estén permitidos.
- Combinaciones aleatorias de letras y números.

Modulo 3 Aprendiendo lo básico de las finanzas

Robo de identidad

El robo de identidad ocurre cuando alguien roba y utiliza su información personal. No es raro que las personas abusivas roben la identidad de sus víctimas. Al seleccionar opciones financieras, aprender sobre el robo de identidad puede ayudarlo a reducir sus riesgos y mitigar posibles daños.

1. Apropiación de cuenta: Esto ocurre cuando alguien utiliza la información de su cuenta de crédito existente para comprar productos y servicios. Se utiliza la tarjeta de crédito real o el número de cuenta y la fecha de vencimiento.
2. Solicitud fraudulenta: Esto también se llama “fraude de nombre verdadero”. Ocurre cuando alguien usa su número de Seguro Social y otra información de identificación para abrir cuentas nuevas a su nombre.

Formas de robar su identidad

Existen muchas formas de robar su identidad y pueden incluir:

- Revisar la basura en busca de documentos.
- Robar correo de un buzón de correo.
- Acceder a un informe crediticio haciéndose pasar por otra persona.
- Utilizar la internet para encontrar su información
- Pagarle a alguien por un informe de antecedentes.

Robo de identidad y violencia doméstica

El robo de identidad le puede suceder a cualquier persona. Las víctimas de violencia doméstica deben ser mucho más cautelosas en relación con el robo de identidad por parte de sus parejas o exparejas. Esto puede incluir el robo de identidad de los hijos.

Algunos agresores le roban la identidad a su pareja para:

- Abrir nuevas cuentas de crédito.
- Hacerse pasar por ellos.
- Averigüe dónde viven.
- Arruinarlos financieramente.
- Seguimiento de la actividad de los supervivientes.



Señales de un posible robo de identidad

Las señales de un posible robo de identidad pueden incluir:

- La factura de su tarjeta de crédito tiene un gasto que usted no reconoce.
- Recibió una factura de una tarjeta de crédito que nunca abrió.
- La dirección de su informe crediticio es incorrecta.

Qué hacer si ocurre un robo de identidad

Si usted es víctima de un robo de identidad, tome las siguientes medidas inmediatamente:

1. Notificar a las agencias de crédito.
2. Contacte a sus acreedores.
3. Llame a la Administración del Seguro Social al 1-800-772-1213.
4. Obtener un nuevo número de licencia de conducir.
5. Documente todas las conversaciones relacionadas con el robo de identidad.
6. Considere denunciar el delito a la policía.

Puede establecer un bloqueo o una alerta en su informe crediticio. Una congelación limita el acceso a su informe crediticio, por lo que nadie, incluido usted, puede abrir nuevo crédito hasta que se levante la congelación. Con una alerta, las empresas deben verificar su identidad antes de conceder un nuevo crédito a su nombre.

Protección contra el robo de identidad

Existen muchas formas de protegerse contra el robo de identidad.

Sea prudente con sus datos y limite la información que comparte.

Busque su nombre en Google para ver qué información suya ya está en línea. Tenga cuidado con lo que publica en línea y dígame a sus hijos que hagan lo mismo. Esto incluye redes sociales y sitios web en donde se comparten fotos.

Las empresas y las personas a veces piden información personal. Pregunte por qué la necesitan. Cuestione a cualquier persona que pida su número del Seguro Social, dirección, dirección de correo electrónico o número de teléfono.

Averigüe qué información sobre usted está disponible al público. Por ejemplo, en algunos estados, las listas de votantes son de dominio público y están disponibles en línea. Si participa en un programa de confidencialidad de direcciones, conozca qué opciones ofrece para proteger su información.

Lea los avisos de privacidad y comprenda las opciones de exclusión voluntaria.

Si las empresas o las personas le piden información personal, pregunte por qué. Pregúntele a las instituciones financieras y empresas de tarjetas de crédito qué información comparten y cómo protegen su información. Pida una copia de su política de privacidad. ¡Lea la letra pequeña! Los detalles acerca de su información personal y quién tiene acceso a esa información se encuentra en la letra pequeña.

De ser posible, solicite la “exclusión voluntaria” para no compartir su información. Las instituciones financieras a menudo comparten información con otros (llamados terceros). Sin embargo, deben ofrecerle el derecho a elegir no participar en este proceso de intercambio de datos en ciertos casos. La “exclusión voluntaria” protege su privacidad. Controla la seguridad de su información. Tenga en cuenta que lo más probable es que tenga que solicitar la exclusión voluntaria. De lo contrario, la institución continuará compartiendo su información.

Modulo 3 Aprendiendo lo básico de las finanzas

Proteja la información física y electrónica.

Destruya todos los documentos en papel que contengan información personal antes de desecharlos cuando ya no los necesite. Cambie las contraseñas y PIN de manera frecuente y no utilice las mismas contraseñas en otras cuentas. Nunca utilice su fecha de nacimiento, número del Seguro Social, número de teléfono o nombre en sus contraseñas.

Algunos ladrones de identidad envían correos electrónicos que parecen ser de una institución financiera. Esta estafa, llamada “phishing”, parece legítima. Hable con la institución financiera antes de responder a este tipo de correos electrónicos. Evite hacer clic en cualquier enlace del correo electrónico o responder al correo electrónico. Puede visitar directamente el sitio web de la institución financiera o llamarlos.

Ponga en práctica la seguridad informática.

Asegúrese de tener un software de antivirus y antispyware activo en su computadora. Utilice un firewall de software o hardware para proteger su información personal cuando use la computadora. Mantenga la configuración de su firewall en un nivel alto o moderado.

No abra archivos adjuntos de correos electrónicos de personas que no conoce. Podría ser un virus malicioso o un software espía que podría robar sus datos o bloquear su dispositivo.

Si dona su computadora a una organización benéfica, primero retire el disco duro. Muchas organizaciones benéficas fomentan esta práctica para proteger cualquier información personal que se haya almacenado en la máquina.

Considere un seguro contra robo de identidad.

Puede comprar un seguro contra robo de identidad como un producto individual o, en ocasiones, como una opción dentro de un seguro para inquilinos o propietarios. Estas pólizas cubren muchos de los costos asociados con la restauración de su crédito.

Gastos que pueden cubrir:

- Envío de estados de cuenta por correo a agencias de crédito.
- Obtención de informes crediticios.
- Realización de llamadas de larga distancia.
- Volver a solicitar cualquier préstamo que le hayan negado porque alguien robó su identidad.