

MÓDULO 11:

Protección de la identidad y otros activos

GUÍA DEL INSTRUCTOR



La Federal Deposit Insurance Corporation es una agencia creada por el Congreso
para mantener la estabilidad y la confianza pública en el sistema financiero de la nación. Una manera de lograrlo es proporcionar materiales de educación financiera gratuitos y objetivos que incluyen esta Guía del instructor. Si desea más información acerca de la familia de productos Money Smart, ingrese en www.fdic.gov/moneysmart.

Índice

Información de contexto para instructores	. 2
Lista de comprobación de preparación de capacitación	. 2
Materiales que puede necesitar	. 5
Comprensión de los iconos	. 6
Propósito del módulo	7
Tabla de una vista rápida del módulo	7
Apertura del módulo	10
Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando	
Encuesta previa a la capacitación	
Sector de temas pendientes y guía del participante	11
Actividad introductoria opcional	11
Sección 1: Riesgos para sus activos	12
Introducción a la sección y la conclusión principal	
Activos y riesgos	
Pruébelo: Detección de riesgos para activos	14
Reducción de riesgos para sus activos	15
Aplíquelo: Riesgos para mis activos	16
Cierre de sección	16
Sección 2: Robo de identidad y fraude	17
Introducción a la sección y la conclusión principal	
Fundamentos del robo de identidad	
Señales de advertencia de robo de identidad	
Pruébelo: Detección de señales de advertencia de robo de identidad	.23
Pasos para minimizar el robo de identidad	25
Aplíquelo: Mi plan de acción para reducir los riesgos de robo de identidad	
Informar sobre el robo de identidad y obtener ayuda	
Cierre de sección	
Sección 3: Seguros y mantenimiento de registros	26
Introducción a la sección y la conclusión principal	
Cómo funciona el seguro	
Tipos de seguro	
Obtener seguro	
Aplíquelo: Seguro — ¿Lo tengo? ¿Es una necesidad?	
Mantener registros precisos	
Cierre de sección	
Cierre del módulo	46
Recordar las conclusiones principales	
Tomar medidas	
Encuesta posterior a la capacitación	
Respuestas de referencia de las encuestas previas y posteriores a la capacitación	
Módulos de Money Smart para Adultos	50

Información de contexto para instructores

¡Bienvenidos a Money Smart para adultos de la FDIC!

Esta es la Guía del instructor para el **módulo 11: Protección de la identidad y otros activos.** Este módulo consta de tres herramientas:

- Esta Guía del instructor;
- la Guía del participante, para que los participantes la utilicen durante la capacitación y la consulten después de esta;
- las diapositivas de PowerPoint, para que usted las use durante la capacitación.

El currículo, además, incluye una *Guía para introducir Money Smart para Adultos*. Este recurso ofrece consejos prácticos para promocionar la capacitación, preparar su espacio de capacitación, respaldar a los participantes con discapacidades y proporcionar la capacitación. Además, ofrece opciones de aprendizaje que le permitirán elegir los módulos y, tal vez, las secciones dentro de los módulos que incluirá en la capacitación. Si todavía no tiene la *Guía para introducir Money Smart para Adultos*, descárguela de **www.fdic.gov/moneysmart**.

Lista de comprobación de preparación de capacitación

Utilice esta lista de comprobación para preparar la capacitación.

Revise la Guía del instructor, la Guía del participante y las diapositivas de PowerPoint para aprender cómo funcionan en conjunto.

Las actividades permiten que la capacitación sea más atractiva y ayuda a los participantes a retener el material. Por lo general, es mejor reducir contenido en lugar de las actividades, si le falta tiempo.

☐ Familiarícese con los temas. La Guía del instructor incluye instrucciones para explicar el contenido principal. Puede leer las instrucciones tal como están a los participantes. O bien, puede presentar la información a su propio estilo.

☐ Revise las actividades *Pruébelo* y *Aplíquelo* de la Guía del participante. Cada módulo incluye ambos tipos de actividades. Muchas están diseñadas para que se incorporen en la sesión de capacitación. Otras, están etiquetadas con una Nota para el instructor que le ofrece la

no pueda entregar copias impresas, trate de que esté disponible en

forma electrónica. Además, es posible que algunos participantes la necesiten en forma electrónica, como adaptación razonable. Si solo presenta una parte de un módulo, tal vez sea conveniente proporcionar solo esas secciones de la Guía del participante. Oculte las diapositivas que no utilizará. La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo ocultar diapositivas.

Materiales que puede necesitar

- ☐ Esta Guía del instructor
- ☐ Copias de la Guía del participante
- ☐ Las diapositivas de PowerPoint y:
 - una computadora, un proyector o una pantalla para proyectar las diapositivas, o bien,
 - copias impresas o electrónicas de las diapositivas para los participantes.
- ☐ Rotafolios o pizarras blancas
- ☐ Marcadores para escribir en los rotafolios y/o pizarras blancas;
- ☐ Notas autoadhesivas grandes de (5" x 8"), bloque de tarjetas o papel para anotar signos
- ☐ Cinta que se pueda retirar con facilidad de la pared, como la cinta para enmascarar;
- ☐ Bolígrafos o lápices para los participantes



Guía del instructor



Guía del participante



Diapositivas de PowerPoint



Guía para presentar Money Smart para adultos

Materiales opcionales:

- ☐ Sector de temas pendientes para preguntas. Créelo; para ello, anote "Sector de temas pendientes" en la parte superior de un rotafolio o una pizarra blanca.
- ☐ Insumos para la actividad introductoria opcional: elija una actividad de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia

Comprensión de los iconos

En esta Guía del instructor se utilizan varios iconos que le permitirán recorrer con más rapidez la capacitación.

\checkmark	Hacer	Medidas que toma como instructor.
	Decir	Información que comparte verbalmente con los participantes.
\(\sqrt{\chi} \)	Preguntar	Preguntas que les hace a los participantes.
\Rightarrow	Compartir conclusiones principales	Cuando transmite el mensaje principal de una sección.
	Dirigir un debate	Cuando propone debates.
يْكِيْ	Dirigir una actividad	Cuando propone actividades.
○ €	Presentar información	Cuando presenta información.
	Tomar medidas y cierre	Cuando ayuda a los participantes a planificar pasos de medidas para poner en práctica lo que aprendieron.
	Situación	Cuando utiliza historias breves para comenzar un debate o una actividad acerca de un tema financiero.

Propósito del módulo

Este módulo ayuda a los participantes a comprender cómo proteger su identidad y otros activos.

Este módulo, además:

- Discute qué hacer en caso de robo de identidad o fraude
- Explica cómo el seguro puede ayudarlo a protegerse de las pérdidas financieras y la importancia de mantener buenos registros

Tabla de una vista rápida del módulo

Puede abarcar todo o solo una parte de este módulo.

Calculamos que necesitará **2 horas y 10 minutos** para abarcar todo el módulo, sin incluir los recesos ni una actividad introductoria opcional. Puede usar esta tabla para seleccionar secciones según el tiempo que tendrá disponible y las necesidades de los participantes.

La *Guía para introducir Money Smart para Adultos* incluye más información acerca de cómo seleccionar secciones para audiencias específicas.

Tabla de una vista rápida del módulo

Sección	Conclusión principal	Propósito/Objetivos	Duración
Apertura del módulo	N/C	Bienvenida a los participantes	10
		 Realizar la encuesta previa a la capacitación 	minutos
		 Realizar una actividad introductoria opcional (otros 5 a 20 minutos) 	
Sección 1: Riesgos para sus activos	Conocer los riesgos para sus activos lo prepara para tomar medidas para reducir esos riesgos.	Los participantes podrán realizar lo siguiente:	20 minutos
		 Identificar riesgos para los activos 	
		 Identificar formas de reducir los riesgos para los activos 	
Sección 2: Robo de identidad y fraude	Puede reducir su riesgo de robo de identidad. La ayuda está disponible si le sucede a usted.	Los participantes podrán realizar lo siguiente:	1 hora y 10
		 Defina robo de identidad y fraude 	minutos
		 Identificar señales de advertencia de robo de identidad y fraude 	
		 Enumerar los pasos para minimizar los riesgos de robo de identidad y fraude 	
		 Describa los pasos importantes para responder al robo de identidad y al fraude 	
Sección 3: Seguros y	El seguro brinda protección contra pérdidas financieras. Mantenga registros precisos de sus activos y cualquier daño a su propiedad.	Los participantes podrán realizar lo siguiente:	20 minutos
mantenimiento de registros		 Explicar cómo funcionan los seguros 	
		 Identificar los tipos de seguro y las necesidades que pueden satisfacer 	
		 Explicar el papel del mantenimiento de registros para garantizar que el seguro cubra adecuadamente los riesgos 	

Información de contexto para instructores		GUÍA DEL INSTRUCTOR	
Cierre del módulo	N/C	Revise las conclusiones principales	10 minutos
		 Ayude a los participantes a pensar cómo pondrán en práctica lo que aprendieron 	
		 Realice la encuesta posterior a la capacitación 	

Apertura del módulo

Dé la bienvenida a los participantes a medida que van llegando

Duración estimada para la capacitación: 10 minutos

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 1



HACER

A medida que los participantes llegan a la capacitación, aproveche el tiempo para realizar lo siguiente:

- Darles la bienvenida y presentarse.
- Pedirles que firmen, si es que utiliza una hoja de asistencia en la capacitación.
- Asegúrese de contar con las adaptaciones razonables solicitadas y realice los ajustes necesarios.





DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

Encuesta previa a la capacitación

Consulte la página 21 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Antes de que comience la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta previa a la capacitación que está al final de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias "sueltas" para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta posterior a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor, pero no se las dé ahora.

Es posible que le interese comparar las encuestas previas a la capacitación con las encuestas posteriores a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídales que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

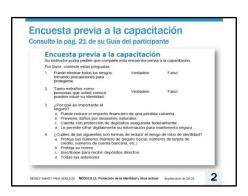
Apertura del módulo GUÍA DEL INSTRUCTOR

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 2



DECIR

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart llamada "Protección de la identidad y otros activos".
- Por favor, responda la encuesta previa a la capacitación de la página 21 de la Guía del participante para poder darme una idea de lo que ya sabe acerca de este tema.
 - Les llevará menos de cinco minutos responderla.





HACER

 Recoja las encuestas completadas, si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas posteriores a la capacitación.



PRESENTAR INFORMACIÓN

Sector de temas pendientes y Guía del participante



DECIR

- Preparé un sector de temas pendientes para anotar preguntas, inquietudes, ideas y recursos. Tanto ustedes como yo podemos agregar temas en cualquier momento durante la capacitación y los abordaré durante los recesos o al finalizar la capacitación.
- Tienen una Guía del participante para usar en el transcurso de esta sesión y después de esta. Pueden quedársela, de manera que, tomen notas y escriban allí.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD

Actividad introductoria opcional

Agrega otros 5 a 20 minutos, según la actividad que seleccionó y la cantidad de participantes.



HACER

- Dirija a los participantes en una actividad introductoria.
- Si el tiempo lo permite, es posible que también le interese mostrarles un video breve relacionado con el tema de este módulo o comenzar con una actividad dinámica que elija.

Nota para el instructor:

Si el tiempo lo permite, comience la capacitación con una actividad divertida de la *Guía para introducir Money Smart para Adultos* o use una propia.

Esta es una excelente manera de aportar dinamismo a los participantes y prepararlos para aprender.



Sección 1: Riesgos para sus activos

Duración estimada para la capacitación: 20 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Identificar riesgos para los activos
- Identificar formas de reducir los riesgos para los activos



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 3 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 3



DECIR

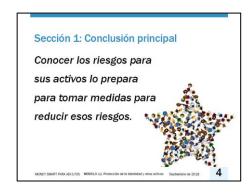
 Analizaremos cómo identificar los riesgos para sus activos y las formas en que puede reducir esos riesgos.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 4

DECIR

 La conclusión principal de esta sección es la siguiente: conocer los riesgos para sus activos lo prepara para tomar medidas para reducir esos riesgos.





DIRIGIR UN DEBATE (5 MINUTOS)

Activos y riesgos

Consulte la página 3 de la Guía del participante.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 5

DECIR

- Algo que usted posee que tiene valor se llama activo.
- Riesgo es el potencial de daño. El daño incluye perder algo de valor o que su valor disminuya.
- Puede proteger el valor de sus activos tomando medidas para reducir los riesgos.





DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (10 MINUTOS): LLUVIA DE IDEAS

Pruébelo: Detección de riesgos para activos

Consulte la página 4 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 6



HACER

- Ordene a los participantes en grupos pequeños.
- Asigne a cada grupo pequeño uno de los cuatro temas. Si tiene más de cuatro grupos, asigne el mismo tema a más de un grupo. Los temas son:
 - 1. Efectivo
 - 2. Hogar
 - 3. Auto
 - 4. Trabajo





DECIR

- Diríjase a Pruébelo: Detección de riesgos para activos en la página 4 de su Guía del participante.
- Veamos algunos tipos comunes de activos y riesgos para esos activos.
- Tómese tres minutos para hacer una lluvia de ideas sobre los riesgos asociados con el activo que asigné a su pequeño grupo: ¿Qué podría suceder que reduzca el valor de estos activos o cause una pérdida?
 - Por ejemplo: El efectivo puede ser robado.



HACER

- Después de tres minutos, pida a cada grupo que comparta los resultados de su lluvia de ideas.
- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:

Efectivo

- » Alguien podría robarlo.
- » Podrías perderlo.

• Hogar

- » Un desastre podría dañar su hogar.
- » El valor de su casa podría disminuir debido a cambios económicos en su comunidad o en el mercado inmobiliario.
- » Los muebles y otras pertenencias en su departamento podrían dañarse por una fuga de agua.

Auto

- » Su automóvil podría averiarse, lo que requeriría una reparación costosa.
- » Su automóvil podría dañarse en un accidente.
- » Alguien podría robarlo o dañarlo.
- » Su automóvil podría ser embargado si es una garantía para un préstamo y usted no paga ese préstamo a tiempo y según lo acordado.

Trabajo

- » Es posible que no pueda trabajar debido a una lesión o enfermedad.
- » Una pieza de tecnología asistencial que use para hacer su trabajo podría romperse. Por ejemplo, una persona puede confiar en un audífono para comunicarse con los clientes. Si el audífono se rompe, es posible que no puedan hacer el trabajo hasta que se repare o reemplace.
- » Podría ser despedido o sus horas verse reducidas.
- » Un desastre natural o provocado por el hombre podría provocar el cierre de su lugar de trabajo, temporal o permanentemente.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Reducción de riesgos para sus activos

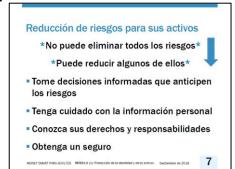
Consulte la página 5 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 7



DECIR

- No puede eliminar todos los riesgos, pero puede reducir algunos de ellos.
- Tome decisiones informadas que anticipen los riesgos. Si conoce los riesgos, puede anticiparlos.



- Por ejemplo, si es consciente del riesgo de pérdida o robo de efectivo, puede optar por ahorrar parte o la totalidad del dinero en una institución asegurada federalmente.
- Tenga cuidado con la información personal. Tener cuidado con la forma en que almacena y comparte su información personal y financiera puede reducir los riesgos de robo de identidad, posible pérdida de activos y posibles daños a su historial crediticio.
- **Conozca sus derechos y responsabilidades.** Comprenda las protecciones provistas por la ley y sepa qué hacer si se violan las leyes.
- **Obtenga un seguro.** El seguro puede reducir el impacto financiero de una pérdida cubierta. Por ejemplo, el seguro de auto puede ayudarlo a pagar las reparaciones de su auto debido a un accidente.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Aplíquelo: Riesgos para mis activos

Consulte la página 5 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 8



DECIR

- Diríjase a Aplíquelo: Riesgos para Mis activos en la página 5 de su Guía del participante.
- Puede completar esta tabla después de la capacitación de hoy para identificar los riesgos para sus activos y los pasos que puede tomar para reducir esos riesgos.



Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, considere repasar esta sección de *Aplíquelo* con los participantes durante la capacitación; utilice para ello una copia de la Guía del participante.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

Consulte la página 5 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 9

DECIR

 Recuerde la conclusión principal de esta sección: conocer los riesgos para sus activos lo prepara para tomar medidas para reducir esos riesgos.





Sección 2: Robo de identidad y fraude

Duración estimada para la capacitación: 1 hora y 10 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Defina robo de identidad y fraude
- Identificar señales de advertencia de robo de identidad y fraude
- Enumerar los pasos para minimizar los riesgos de robo de identidad y fraude
- Describa los pasos importantes para responder al robo de identidad y al fraude



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 6 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 10



DECIR

 Analizaremos el robo de identidad y el fraude, los pasos que puede seguir para reducir los riesgos de robo de identidad y fraude, y qué hacer si le sucede a usted.



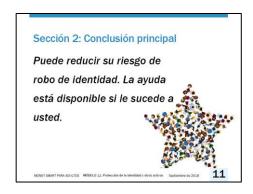
MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 11



DECIR

 La conclusión principal de esta sección es la siguiente:

Puede reducir su riesgo de robo de identidad. La ayuda está disponible si le sucede a usted.





DIRIGIR UN DEBATE (18 MINUTOS)

Fundamentos del robo de identidad

Consulte la página 6 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 12



DECIR

- Su identidad es un activo. Por ejemplo, puede ayudarlo a conseguir un trabajo, ser aprobado para un préstamo, alquilar un departamento y abrir una cuenta bancaria.
- Hay riesgos para su identidad y uno importante es el robo de identidad.
- El robo de identidad es un delito que ocurre cuando alguien usa la información de identificación de una persona sin autorización.
- Por ejemplo, alguien podría abrir tarjetas de crédito a su nombre.
- Su identidad puede ser robada por familiares, amigos o extraños.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 13



DECIR

- ¿Qué queremos decir con "identidad" cuando hablamos de robo de identidad?
- Hay muchos datos diferentes que conforman su identidad.
- Su identidad incluye información en documentos que pueden usarse para verificar quién es usted.
- Puede tomar notas en las páginas 6 y 7 de su Guía del participante a medida que repasemos algunos ejemplos de dónde se encuentra la información sobre su identidad.



PREGUNTAR

¿Cuáles son algunos ejemplos de documentos que tienen información sobre identidad?



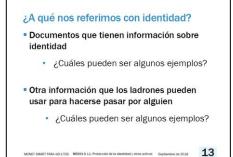
HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Tarjeta o número de Seguro Social
 - Tarjeta de identificación de Medicare u otra tarjeta de identificación de seguro de salud
 - Certificado de nacimiento
 - Tarjeta o número de licencia de conducir
 - Tarjeta de identificación del estado
 - Pasaporte
 - Número de Identificación Personal del Contribuyente del Servicio de Impuestos Internos (ITIN, por sus siglas en inglés)
 - Documento tribal de Nativo Americano
 - Tarjeta de identificación consular, como la Matrícula Consular de Alta Seguridad (MCAS)
 - » Una tarjeta de identificación consular es una identificación emitida por un gobierno extranjero a través de una oficina llamada consulado ubicada en los Estados Unidos



DECIR

 También hay otros datos que los ladrones pueden utilizar para hacerse pasar por usted.





PREGUNTAR

 ¿Cuáles son otros ejemplos de datos que los ladrones pueden utilizar para hacerse pasar por usted?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Números de cuenta financiera, como números de tarjeta de crédito y números de cuenta bancaria
 - Información de la póliza de seguros
 - Información fiscal de declaraciones de impuestos anteriores
 - Historia de dónde ha vivido y cuándo
 - Números de cuenta de servicios públicos
 - Nombres de usuario y contraseñas para cuentas en línea
 - Respuestas a las "preguntas clave" de seguridad comunes que se utilizan para controlar el acceso a las cuentas, como el apellido de soltera de su madre, el nombre de la calle en la que creció o el nombre de una escuela a la que asistió
 - Su información médica, como el nombre de su médico o un número de registro médico
 - Facturas
 - Estados de cuenta bancarios
 - Cheques
 - Ofertas de tarjetas de crédito, incluso aquellas que vienen por correo que no solicitó



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 14

PREGUNTAR

¿Cómo podría verse perjudicado si alguien pudiera obtener parte de la información de la que acabamos de hablar?



HACER

 Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.



- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
- La persona que comete el robo de identidad podría:
 - Abrir cuentas a su nombre en instituciones financieras, incluidas cuentas de crédito. La persona que comete el robo de identidad podría pedir prestado dinero o comprar cosas y dejarlo con la deuda.
 - Acceder a sus cuentas financieras y robar su dinero o dejarlo con deudas.
 - Presentar una declaración de impuestos falsa a su nombre, robando su reembolso y dar información inexacta que necesitará aclarar.
 - Usar su identidad para obtener medicamentos recetados o tratamientos médicos. Esto puede resultar en:
 - » Facturas médicas por servicios que no recibió.
 - » Su plan de salud rechaza su reclamación médica legítima porque los registros muestran que ha alcanzado su límite de beneficios.
 - » Tener otros problemas con su cobertura de seguro porque sus registros médicos muestran una condición que no tiene.
 - » Errores médicos si la información médica de otra persona está relacionada con su nombre/identidad.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 15



DECIR

- Los delincuentes siguen siendo más hábiles con el robo de identidad. Por ejemplo:
 - Phishing es cuando los delincuentes intentan engañarle para que les de su información personal, a menudo por correo electrónico.

Maneras en que los delincuentes pueden robar su identidad

- Suplantación de identidad (en inglés Phishing): engañarlo para que brinde información personal, a manuda par correa electránica.
- menudo por correo electrónico

 Vishing: phishing por teléfono

 Smishing: phishing por mensajes de texto
- Spear phishing: phishing dirigido
- Pharming (redireccionamiento del tráfico web): sitios
- Skimming (recopilación de banda magnética de tarjetas): robo de números de tarjeta de crédito o débito
- Estafa en redes sociales

MONEY SMART PARA ADULTOS MÓBULO 11: Protección de la identidad y otros activos Septiembre de 2018

45

- » Un delincuente envía un correo electrónico falso que parece provenir de una fuente legítima, como su banco, compañía de servicios públicos, comerciante conocido, su proveedor de servicios de Internet o incluso una agencia gubernamental de confianza (por ejemplo, la FDIC).
- » Estos correos electrónicos a menudo parecen muy legítimos, pero no lo son.
- » Le piden que proporcione información personal confidencial que el criminal puede usar para robar su identidad.
- » El phishing a través del teléfono se llama vishing (phishing de voz)
- » El phishing a través de mensajes de texto se llama smishing (phishing de texto SMS)

- Spear Phishing es una forma específica de phishing en la que los delincuentes intentan engañar a grupos de personas que tienen algo en común.
 - » Por ejemplo, un esquema de spear phishing puede apuntar a personas que trabajan en la misma compañía, tienen cuentas en la misma institución financiera, asisten a la misma escuela o compran en línea en el mismo sitio web.
 - » Parece que los correos electrónicos de spear phishing han sido enviados desde organizaciones con las que las personas están familiarizadas y en las que confían. En realidad, son de delincuentes que intentan obtener información personal.
- Redireccionamiento del tráfico web (en inglés, Pharming) es cuando los delincuentes buscan obtener información personal o privada haciendo que los sitios web falsos parezcan legítimos.
- Recopilación de la banda magnética en el reverso de tarjetas (en inglés, Skimming) es cuando los delincuentes roban su número de tarjeta de crédito o débito mediante un dispositivo de almacenamiento especial que se esconden en cajeros automáticos (ATM) y máquinas de punto de servicio (POS) (donde desliza su tarjeta en lugares de negocios, como las estaciones de servicio). Usted desliza su tarjeta, ellos obtienen su número y lo usan para comprar cosas.
- Estafa en redes sociales es cuando los delincuentes engañan a las personas para que les den información personal en sitios de redes sociales, salas de chat, tableros de anuncios, aplicaciones móviles, sitios para compartir fotos y lugares similares. Estas estafas a veces comienzan con un argumento de venta sobre una inversión de una persona que usted no conoce.
- Estas son solo algunas de las formas en que un criminal puede acceder a su información.



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Señales de advertencia de robo de identidad

Consulte la página 8 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 16



DECIR

- Tenga cuidado con las primeras señales de advertencia de que su identidad ha sido o pudo haber sido robada.
 - Usted ve retiros de su cuenta bancaria que no realizó.
 - No recibe sus facturas, estados de cuenta u otro correo cuando se espera.
 - Comerciantes que rechazan sus cheques.
 - Sus transacciones con tarjeta de crédito no se realizan.



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 17



DECIR

- Recibirá cartas agradeciéndole por abrir una cuenta que no abrió.
- Recibe correos electrónicos sobre compras que no realizó.
- Recibe estados de cuenta de tarjetas de crédito que no tiene.
- Más señales de advertencia de robo
 de identidad

 Cartas sobre cuentas que no abrió
 Correos electrónicos sobre compras que no
 realizó

 Estados de cuenta para tarjetas de crédito
 que no tiene

 Cobradores de deudas que llaman sobre
 deudas que no son suyas

 Las contraseñas o los nombres de usuario
 no funcionan
- Cobradores de deudas que llaman sobre deudas que no son suyas.
- De repente, sus contraseñas o nombres de usuario o ID no funcionan en sus cuentas en línea.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 18



DECIR

- Encuentra cuentas desconocidas en sus informes de crédito.
- Recibe facturas médicas por servicios que no recibió
- Los proveedores de atención médica tienen registros de afecciones que usted no tiene.

Señales de advertencia adicionales Cuentas desconocidas en sus informes de crédito Facturas médicas por servicios que no recibió Registros de salud para condiciones médicas que no tiene Múltiples declaraciones de impuestos o registros de impuestos inexactos Notificación sobre una violación de datos

- El Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) le notifica que se presentó más de una declaración de impuestos a su nombre, o que tiene ingresos de un lugar donde nunca trabajó.
- Se le notifica que su información se vio comprometida por una violación de datos en una empresa donde hace negocios o tiene una cuenta.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD - EJERCICIO (10 MINUTOS)

Pruébelo: Detección de señales de advertencia de robo de identidad

Consulte la página 9 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 19



HACER

- Pídales a los participantes que se dirijan a Pruébelo: Kareena detecta señales de advertencia de robo de identidad en la página 9 de su Guía del participante.
- Lea la situación a los participantes o pídale a un voluntario que lo haga.





SITUACIÓN: Kareena detecta señales de advertencia de robo de identidad

En su camino a casa después del trabajo, Kareena se detiene en su buzón para recoger su correo. Mientras camina hacia su departamento, comienza a leer su correo. Ella está feliz de ver una carta de su hija y una invitación de boda de su sobrino. Pero ella también nota los siguientes correos:

- Un sobre de su lugar de culto
- Un sobre de la oficina de un dentista
- Un sobre de su banco
- Un sobre grueso con cupones
- Un sobre del gobierno del condado



HACER

- Tómese cinco minutos para trabajar en pequeños grupos. Para cada pieza de correo, responda la pregunta, "¿Hay señales de advertencia de robo de identidad?" Prepárese para comentar las respuestas.
- Después de cinco minutos, revise cada pieza de correo usando las respuestas de referencia a continuación. Si el tiempo lo permite, brinde a los participantes la oportunidad de compartir y explicar sus respuestas.
- Concluya recordando a los participantes que el correo es solo una de las formas en que puede estar expuesto al robo de identidad.

Pruébelo: Detección de señales de advertencia de robo de identidad- Respuestas de referencia

Pieza de correo	¿Hay señales de advertencia de robo de identidad?
Un sobre de su lugar de cult En el reverso del sobre, dice: "¡Contribuya al Fondo de Rei este mes e igualaremos su de	Esto es de bajo riesgo, especialmente si Kareena está familiarizada con el proyecto de

Pruébelo: Detección de señales de advertencia de robo de identidad- Respuestas de referencia

Pieza de correo	¿Hay señales de advertencia de robo de identidad?
Un sobre de la oficina de un dentista Parece una factura, sin embargo, Kareena no recuerda haber ido al dentista recientemente.	Sí Recibir facturas médicas por servicios que no recibió es una señal de advertencia de el robo de identidad. Kareena debería investigar de inmediato. Ella debe denunciar cualquier robo de identidad y obtener ayuda. (Se proporciona más información sobre cómo informar y obtener ayuda más adelante en la capacitación).
Un sobre de su banco. Está marcado, "¡Aproveche al máximo su nueva EasyCard Express!" Kareena no recuerda haber solicitado nada nuevo.	Sí Recibir cartas de agradecimiento por abrir una cuenta que no abrió es una señal de advertencia de robo de identidad. Kareena debe leer el contenido de este correo y luego comunicarse con su institución financiera para averiguar si alguien abrió una cuenta o accedió a un producto bancario a su nombre.
Un sobre grueso con cupones. Está dirigido a "Residente".	Probablemente no Esto es de bajo riesgo, asumiendo que los contenidos son cupones que no contienen información personal sobre Kareena.
Un sobre del gobierno del condado. Está marcado como "aviso de citación". Se parece a una multa por exceso de velocidad que recibió hace dos años.	Probablemente no Esto es de bajo riesgo, especialmente si Kareena reconoce el auto, el lugar y la fecha que son objeto de la citación.



PRESENTAR INFORMACIÓN (15 MINUTOS)

Pasos para minimizar el robo de identidad

Consulte la página 10 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 20



HACER

Comparta esta lista de pasos que los participantes pueden tomar para minimizar el robo de identidad. Si el tiempo lo permite, solicite a los participantes que ofrezcan ideas para cada paso de la lista, así como pasos adicionales que no figuran en la lista.

Pasos para minimizar el robo de identidad

- Resguarde su información personal
- No responda a ofertas no solicitadas
- Proteia su correo
- Inscríbase para recibir depósitos directos
- Limpie su basura financiera
- Revise sus cuentas financieras regularmente y con cuidado

MONEY SMART PARIA ADALTOS MODULO 11: Protección de la identidad y otros activos. Septiembro de 2018

DECIR

 Nunca puede eliminar por completo el riesgo de robo de identidad, pero puede tomar medidas para minimizarlo.

Resguarde su información personal de cerca

- Tenga mucho cuidado al compartir su número de Seguro Social, números de tarjeta de crédito y débito, números de identificación personal (PIN), contraseñas y otra información personal. Si alguien solicita esta información, pregúntele:
 - » ¿Por qué lo necesitan?
 - » ¿Cómo se usará?
 - » ¿Cómo la protegerán?
 - » ¿Qué pasa si no lo comparte?
- Si los cajeros automáticos (ATM) no funcionan bien para usted debido a consideraciones de movilidad o destreza, intente encontrar formas de obtener dinero en efectivo que no sea compartir su PIN con un asistente personal, amigo o familiar. Visite una sucursal bancaria para obtener efectivo de un cajero o solicite un reembolso en efectivo en un establecimiento de confianza donde haga negocios.
- Sospeche de las solicitudes de correo electrónico o teléfono para actualizar o verificar su información personal. Una organización legítima no solicitará actualizaciones de forma no segura para la información que ya tiene.
- A menudo, los formularios estándar contienen espacios en blanco para completar su número de Seguro Social, incluso si no es necesario. No asuma que debe proporcionarlo. Pregunte si necesita proporcionar el número y por qué.
- Cubra el teclado cuando escriba su PIN en público, incluso cuando use sitios web de instituciones financieras en lugares públicos.
- Elija PINES y contraseñas que serían difíciles de adivinar. Por ejemplo, use una combinación de números, símbolos y letras en lugar de palabras fáciles de adivinar. Evite utilizar información fácilmente identificable como su nombre, el apellido de soltera de su madre, las fechas de nacimiento, los últimos cuatro dígitos de su número de Seguro Social o números de teléfono.
- No use el mismo PIN o contraseña para múltiples propósitos.
- Cambie sus contraseñas con frecuencia y siempre cámbielas si una empresa con la que hace negocios viola sus bases de datos.



No responda a ofertas no solicitadas

- Nunca proporcione información personal en respuesta a un contacto no solicitado por correo electrónico o por teléfono. Incluso si la persona que llama o envía un correo electrónico dice que está con una institución financiera u otra organización con la que tiene una relación, no le brinde la información solicitada. En cambio, comuníquese con la institución financiera u organización que usa directamente la información de contacto en su sitio web o su estado de cuenta.
- No tome la palabra de quien llama de que son quienes dicen que son.

Proteja su correo

- Su correo suele ser un blanco fácil para un ladrón de identidad porque probablemente reciba y envíe información personal por correo.
- Considere usar un buzón cerrado u otra ubicación segura para recibir correo.
- Si está enviando correo con información personal, deposítelo en una caja de recolección del Servicio Postal de los Estados Unidos (EE.UU.), entréguelo a un cartero o llévelo a la oficina de correos en lugar de dejarlo en su puerta o en el buzón de su casa.



 Preste atención a los ciclos de facturación y estados de cuenta y comuníquese con su institución financiera si no recibe una factura o estado de cuenta mensual. Los ladrones de identidad a menudo desvían la documentación de la cuenta.

- Dejar de usar papel es una excelente manera de proteger su correo.
 Regístrese para recibir alertas en el sitio web de la compañía o institución financiera para saber cuándo sus facturas y estados de cuenta están listos para ver en línea.
- Algunas personas ciegas o con discapacidad visual obtienen ayuda para leer su correo impreso diario de amigos, familiares o personas que contratan. Las personas que leen el correo tienen acceso a información personal. Si obtiene ayuda de este tipo, considere en cambio obtener un escáner o una aplicación móvil que pueda leerle materiales impresos. También puede optar por recibir su información financiera electrónicamente en lugar de por correo. Si tiene que usar lectores humanos, asegúrese de que hayan sido revisados por usted o por una fuente confiable.

Inscríbase para recibir depósitos directos

 Registrarse para el depósito directo les da a los ladrones menos acceso a su información bancaria porque los pagos de sueldos, pensiones y anualidades, y los beneficios públicos no llegan por correo.

- Limpie su basura financiera

- Destruya todos los trozos de papel que contengan su información personal antes de reciclarlos. La mejor manera de hacerlo es usar una trituradora de corte transversal que corta el papel en pequeños trozos de confeti que no se pueden reconstruir.
- Muchas instituciones financieras patrocinan "días de trituración" donde puede traer sus documentos confidenciales y triturarlos de forma gratuita. Su biblioteca u otra organización comunitaria también puede ofrecer dicho evento.

Revise sus cuentas financieras regularmente y con cuidado

- Comuníquese con su institución financiera de inmediato si nota algo sospechoso. Por ejemplo, busque un pago faltante, un retiro que no reconoce o un registro de una compra que no realizó.
- La mayoría de las instituciones financieras ofrecen varios tipos de alertas y usted puede elegir cuáles quiere. Por ejemplo, es posible que pueda suscribirse a las alertas para recibir una notificación si alguien usa su cuenta en el extranjero o sin la tarjeta física presente. Otra alerta común le envía un correo electrónico o mensaje de texto si ha habido una transacción por encima de un determinado monto en dólares que usted especifique.
- Si bien las leyes federales y estatales pueden limitar sus pérdidas si es víctima de fraude o robo, para protegerse por completo debe informar el problema rápidamente.

activos



MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 21



DECIR

- Cuidado con el robo de identidad en Internet
 - Nunca proporcione una cuenta bancaria, tarjeta de crédito o débito u otra información personal cuando visite un sitio web que no explique cómo se protegerá su información personal. Busque "https: //" delante de las direcciones del sitio web cuando esté colocando un pedido y proporcione

Más pasos para minimizar el robo de identidad

- Cuidado con el robo de identidad en Internet
- Proteja sus dispositivos
- Consulte los informes de crédito al menos una vez cada 12 meses en www.annualcreditreport.com
- Mantenga sus documentos importantes
- Cuidado con las estafas relacionadas con
- Lea las alertas de estafa

Proteja sus dispositivos, como computadoras, teléfonos y tabletas

la información de su tarjeta de crédito o débito en línea.

- Asegúrese de que sus puntos de acceso estén seguros, incluso estableciendo una contraseña segura para su red Wi-Fi en el hogar, y sea muy cauteloso cuando use Wi-Fi público o gratuito.
- Baje y actualice con frecuencia parches de seguridad y actualizaciones de software ofrecidos por su sistema operativo y proveedores de software para corregir las debilidades que un hacker podría explotar.
- Encuentre más información sobre cómo mantenerse seguro en línea en www.OnGuardOnline.gov, de la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés).
- Revise sus informes de crédito al menos una vez cada 12 meses para detectar señales de advertencia de robo de identidad
 - Annualcreditreport.com es el sitio web oficial para presentar pedidos de informes de crédito anuales gratuitos a los que tiene derecho cada año de acuerdo con la ley de cada una de las tres agencias de informes de crédito nacionales.
 - Recuerde: revisar sus propios informes de crédito no afectará los

puntajes de crédito. Ese es un malentendido común.

Mantenga sus documentos importantes seguros

- Considere almacenar registros críticos en papel en una caja cerrada con llave, resistente al fuego e impermeable en su casa o en una caja de seguridad.
- Para los registros digitales, asegúrese de que su ubicación de almacenamiento esté encriptada y use una contraseña segura. Lea la política de privacidad de la empresa de almacenamiento de documentos para asegurarse de que se sienta cómodo con la forma en que se maneja su información.

Cuidado con las estafas relacionadas con desastres

 Los estafadores se aprovechan de las personas después de los desastres al afirmar que provienen de organizaciones benéficas legítimas cuando, de hecho, intentan robar dinero o información personal valiosa.

Lea las alertas de estafa

 La Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) mantiene una lista actualizada de estafas en www.consumer.ftc.gov/scam-alerts.
 También puede informar estafas en el sitio de la FTC.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Aplíquelo: Mi plan de acción para reducir los riesgos del robo de identidad

Consulte la página 11 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 22



DECIR

- Diríjase a Aplíquelo: Mi plan de acción para reducir los riesgos de robo de identidad en la página 11 de su Guía del participante.
- Tómese tres minutos para comenzar a enumerar las cosas específicas de nuestra discusión que tal vez quiera hacer con más frecuencia o comenzar a hacer. Está bien si no termina esto ahora.





HACER

- Deles a los participantes tres minutos para comenzar a trabajar en el ejercicio.
- Después de tres minutos, invite a algunos participantes a compartir lo que quieren hacer con más frecuencia o comenzar a hacerlo.

Nota para el instructor: Para su referencia, la sección de *Aplíquelo* de la Guía del participante se muestra en la página siguiente. Los recuadros para las respuestas son más grandes en la Guía del participante.

Aplíquelo: Mi plan de acción para reducir los riesgos del robo de identidad

Puede usar esta hoja de trabajo para enumerar lo que desea comenzar a hacer o hacer más para reducir su riesgo de robo de identidad.

Proteger mi información personal de cerca
No responda a ofertas no solicitadas
Proteger mi correo
Inscríbase para recibir depósitos directos
Limpiar mi basura financiera
Revisar mis cuentas financieras regularmente y con cuidado
Tener cuidado con el robo de identidad cuando uso Internet
Proteger mis dispositivos, como computadoras, teléfonos y tabletas
Revisar mis informes de crédito al menos una vez cada 12 meses
Mantener mis documentos importantes seguros
Cuidado con las estafas relacionadas con desastres
Lea las alertas de estafa
¿Se le ocurre algo más?



PRESENTAR INFORMACIÓN (15 MINUTOS)

Informar sobre el robo de identidad y obtener ayuda

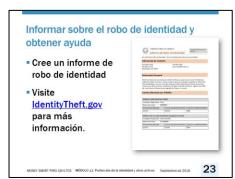
Consulte la página 13 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 23



DECIR

 La Comisión Federal de Comercio (FTC) es una gran fuente de información sobre robo de identidad y fraude. El sitio de la FTC en IdentityTheft.gov le informa cómo tomar acción si su identidad ha sido robada.



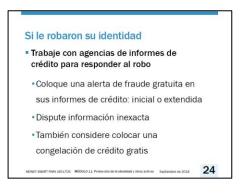
- La FTC le recomienda que cree un informe de robo de identidad si su identidad ha sido robada. Su informe de robo de identidad le demuestra a las empresas que alguien robó su identidad y facilita la corrección de problemas causados por el robo de identidad. Puede crear un informe de robo de identidad al presentar un informe ante la FTC en IdentityTheft.gov.
- Hay una copia de un informe de robo de identidad en su Guía del participante en la página 13.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 24



DECIR

Si su identidad ha sido robada, la FTC también le aconseja que trabaje con las agencias de informes de crédito para responder al robo de identidad. Las agencias de informes de crédito, también llamadas agencias de informes crediticios o empresas de informes de crédito, proporcionan informes de crédito.



- Si usted crea un informe de robo de identidad, también puede colocar una alerta de fraude extendida de siete años en sus informes de crédito. Colocar esta alerta es gratis. Esta alerta significa que los acreedores potenciales deben verificar su identidad antes de emitir crédito a su nombre.
- Para colocar esta alerta, comuníquese con una de las tres agencias de informes de crédito a nivel nacional: Equifax, TransUnion o Experian. La información de contacto se encuentra en su Guía del participante en la página 13.
- La agencia con la que usted se comunique debe notificar a las demás.
 Cuando coloca una alerta de fraude extendida, también tiene derecho a dos copias gratuitas de sus informes de crédito dentro de los siguientes 12 meses por parte de cada agencia de informes de crédito a nivel nacional.

- En lugar de colocar una alerta de siete años, puede colocar una alerta de fraude inicial de un año.
 - También es gratis.
 - La diferencia es que no se requiere un informe de robo de identidad.
 Puede colocar una alerta inicial si su identidad ha sido robada o si simplemente le preocupa que pueda ser robada.
 - El proceso es similar a colocar una alerta de fraude extendida. Cuando caduque en un año, puede colocar otra si lo desea.
- Dispute información inexacta en sus informes de crédito. Haga esto escribiendo a la agencia de informes de crédito que emitió el informe de crédito que contiene información inexacta. Enmendarán su informe si su investigación confirma un error.
- Considere colocar una congelación de crédito en sus informes de crédito. Esto también es gratis. Esto restringiría el acceso a sus informes de crédito. Para obtener más información, visite el sitio web de la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en ingles) en ftc.gov y realiza una búsqueda con "congelación de crédito" ("credit freeze").

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 25



DECIR

- Si su identidad ha sido robada, la FTC también le aconseja comunicarse con sus acreedores y cobradores de deudas para:
 - Alértelos sobre cuentas fraudulentas.

 Después de darles una copia de un informe de robo de identidad válido, no se les permite informar cuentas fraudulentas.
 - se les permite informar cuentas fraudulentas a las agencias de informes de crédito.
 - Obtenga copias de documentos relacionados con el robo de su identidad, como registros de transacciones o solicitudes de nuevas cuentas. Escriba a la compañía que tiene los documentos e incluya una copia de su informe de robo de identidad.
 - Pídales que dejen de comunicarse con usted sobre cuentas fraudulentas. Los cobradores de deudas generalmente deben dejar de contactarlo después de enviarles una carta diciéndoles que dejen de hacerlo porque las cuentas son fraudulentas.
 - Obtenga información escrita sobre cuentas fraudulentas, incluido el nombre del acreedor y el monto que supuestamente debe. Si un cobrador de deudas lo contacta sobre una deuda, solicite esta información por escrito.

- Comuníquese con sus acreedores y cobradores de deudas
- Alértelos sobre cuentas fraudulentas
- Obtenga copias de documentos relacionados con el robo de su identidad
- Pídales que dejen de comunicarse con usted sobre cuentas fraudulentas
- Obtenga información por escrito sobre cuentas fraudulentas

25

Usted tiene otros derechos federales

responsabilidad limitada por deudas y cuentas fraudulentas causadas por robo

Visite <u>IdentityTheft.gov</u>

de identidad

Por lo general, usted tiene una

 Visite <u>USA.gov</u> para conocer sus derechos en una violación de datos

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 26



DECIR

- Usted tiene otros derechos federales relacionados con el robo de identidad.
 Visite IdentityTheft.gov para obtener más detalles.
- Por ejemplo, por lo general, usted tiene una responsabilidad limitada por deudas y cuentas fraudulentas causadas por robo de identidad. El monto de su responsabilidad depende del tipo de producto financiero utilizado por el ladrón y también qué tan pronto informó usted el problema después de darse cuenta del robo.
- En muchos estados, las empresas u organizaciones que pierden o extravían ciertos tipos de información personal deben informarle si eso ha sucedido. Para obtener más información, vaya a **USA.gov** y realice una búsqueda con "violación de datos en (el nombre de su estado)" (por ejemplo, si vivió en Indiana, escriba "violación de datos en Indiana").



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

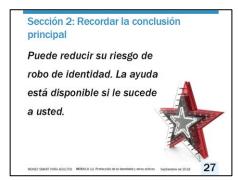
Consulte la página 14 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 27



DECIR

 Recuerde las conclusiones principales de esta sección: Puede reducir su riesgo de robo de identidad. La ayuda está disponible si le sucede a usted.





Sección 3: Seguros y mantenimiento de registros

Duración estimada para la capacitación: 20 minutos

Objetivos

Los participantes podrán realizar lo siguiente:

- Explicar cómo funcionan los seguros
- Identificar los tipos de seguro y las necesidades que pueden satisfacer
- Explicar el papel del mantenimiento de registros para garantizar que el seguro cubra adecuadamente los riesgos



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Introducción a la sección y la conclusión principal

Consulte la página 15 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 28



DECIR

 Analizaremos cómo el seguro puede reducir el impacto financiero de una pérdida y la importancia de mantener registros exactos.



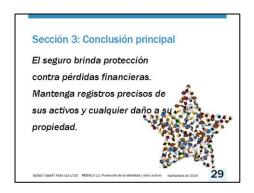
)

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 29

DECIR

 La conclusión principal de esta sección es la siguiente:

El seguro brinda protección contra pérdidas financieras. Mantenga registros precisos de sus activos y cualquier daño a su propiedad.





PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTOS)

Cómo funciona el seguro

Consulte la página 15 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 30



DECIR

- El seguro puede reducir el impacto financiero de una pérdida o evento cubierto por la póliza de seguro.
- Por ejemplo, el seguro puede cubrir parte o la totalidad de sus pérdidas debido a varios eventos, como accidentes de auto, robo de propiedad, robo de identidad, desastres naturales, gastos médicos, discapacidad o muerte.



 Algunas personas pueden pensar en el seguro como un lujo o un gasto innecesario. Pero el seguro es una forma importante de protegerse de una catástrofe financiera.

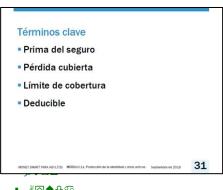
- Si no tiene seguro y sucede algo que podría haber estado cubierto por un seguro, es probable que tenga que usar su propio dinero para recuperarse de la pérdida o endeudarse pidiendo prestado dinero.
- También es importante darse una vuelta y comparar precios de seguros de varias fuentes.
- Una consideración clave sobre el seguro es que necesita tener el seguro antes de que ocurra el evento que está tratando de cubrir. Por ejemplo, no puede obtener un seguro contra incendios cuando su casa está en llamas.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 31



DECIR

Hay algunos términos clave relacionados con el seguro. El significado exacto de estos términos depende del tipo de seguro y la póliza de seguro. Hablaremos de estos en general. Sin embargo, es importante verificar el significado exacto de estos términos en sus pólizas de seguro en relación con sus pólizas.



- " M□●□ ⊕ " M□●□ ⊕ " M□●□ ⊕
- Cuando compra una póliza de seguro, acepta pagar dinero (conocido como **prima de seguro**) a la compañía de seguro de manera regular.
- A cambio, la compañía de seguros acuerda pagar las pérdidas o eventos cubiertos por la póliza, conocidos como pérdida cubierta, hasta una cantidad máxima de dinero llamada límite de cobertura.
- 30
- Algunas pólizas de seguro incluyen un deducible. Es posible que haya escuchado la frase "Cumplí con mi deducible".
 - Si es un deducible anual, que es común con el seguro de salud, usted acepta pagar esa cantidad cada año antes de que la compañía de seguros pague cualquier reclamo ese año.
 - Si es un deducible por reclamación, que es común en el seguro de autos, usted acepta pagar hasta este monto por cada pérdida cubierta. Si la pérdida es mayor que el deducible, la compañía de seguros pagará el saldo.
 - Por ejemplo, si tiene un seguro de vehículo con un deducible de \$200 por reclamación, eso significa que paga hasta \$200 por cada pérdida cubierta.
 - » Digamos que tiene un accidente de auto. La compañía de seguros estima que la pérdida cubierta es de \$850 para reparar su auto.
 - Usted pagaría \$200 del costo y la compañía de seguros pagaría los \$650 restantes.

» Digamos que tuvo un accidente muy leve y las reparaciones cuestan \$190. Con un deducible de \$200, usted pagaría los \$190 completos porque la pérdida fue menor que su deducible.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 32



DECIR

- Algunas pólizas de seguro incluyen un copago o coseguro.
 - Un copago es un monto en dólares que debe pagar cada vez que recibe servicios o presenta una reclamación por una pérdida cubierta. Es similar a un deducible por reclamación, pero generalmente es una cantidad menor en dólares.



- El coseguro es un porcentaje de cada reclamación que debe pagar antes de que el seguro pague. Si tiene un coseguro del 20%, eso significa que paga el 20% del costo de una pérdida cubierta y el seguro paga el 80%.
- La mayoría de las pólizas de seguro incluyen excepciones o exclusiones.
 Estas son límites en la cobertura del seguro o situaciones que el seguro no cubrirá.
 - Por ejemplo, las pólizas de seguro de propietarios generalmente tienen una excepción o exclusión por inundaciones. Eso significa que el daño de ese tipo de desastre natural no es una pérdida cubierta. Las personas generalmente pueden comprar una cobertura separada para el riesgo de inundaciones.
- Para ser compensado, generalmente necesita presentar una reclamación con su compañía de seguros. Una reclamación notifica a la compañía de seguros que ha sufrido una pérdida que cree que cubre su póliza de seguro.
 - La compañía de seguros adjudicará la reclamación. La adjudicación es un proceso de revisión de la reclamación. Significa que intentarán determinar si la pérdida está cubierta por su póliza de seguro. Si determinan que está cubierta, también determinarán lo que pagarán y lo que usted posiblemente deba pagar.



PRESENTAR INFORMACIÓN (2 MINUTOS)

Tipos de seguro

Consulte la página 16 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 33



HACER

 Comparta esta lista de tipos comunes de seguro de las diapositivas o solicite a los participantes que mencionen algunos de los tipos de seguro con los que están familiarizados.

Tipos de seguro Seguro de salud Seguro de cuidado a largo plazo Seguro dental Seguro de visión Seguro por Discapacidad Seguro de vida Seguro de mascotas

33



DECIR

- Seguro de salud
- Seguro de cuidado a largo plazo
- Seguro dental
- Seguro de visión

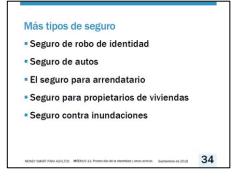
- Seguro por Discapacidad
- Seguro de vida
- Seguro de mascotas

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 34



DECIR

- Seguro de robo de identidad
- Seguro de autos
- El seguro para arrendatario
- Seguro para propietarios de viviendas
- Seguro contra inundaciones



 Para obtener más información sobre los tipos de seguro, puede visitar los sitios web que figuran en la página 16 de su Guía del participante:
 www.insureuonline.org o www.naic.org. Ambos son sitios web de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros.



DIRIGIR UN DEBATE (5 MINUTOS)

Obtener un seguro

Consulte la página 16 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 35



DECIR

- Los tipos y cantidades de seguro que necesita dependerán de su situación individual.
- La compra de un seguro consiste en administrar los riesgos para sus activos.
 Es importante tener la cobertura de seguro adecuada.

Obtener un seguro

- Depende de sus circunstancias individuales
- Cómprelo para administrar los riesgos de sus activos
- Considérelo para las cosas que podrían suceder y causar daños financieros graves
- Algunos seguros son requeridos por ley
- Consulte periódicamente su cobertura y compare precios

MONEY SMART PARA ADULTOS MÓDULO 1.1: Protección de la identidad y otros activos Septiembre de 2018



- Considere obtener un seguro para protegerse contra cosas que podrían suceder y que le causarían graves daños financieros.
 - Por ejemplo, tener un seguro para propietarios de vivienda es generalmente una buena idea ya que su casa es un activo costoso. Las reparaciones necesarias debido a un incendio u otra pérdida cubierta son generalmente costosas. Si tiene una hipoteca, el prestamista le exigirá que tenga un seguro para propietarios de viviendas.
 - Sin embargo, para activos más económicos, como una pieza de joyería de bajo costo, puede ser innecesario comprar un seguro para repararlo o reemplazarlo. Es posible que pueda permitirse comprar uno nuevo o simplemente vivir sin él por un tiempo.
- En algunas circunstancias, la ley exige un seguro. Este es el caso con el seguro de auto en la mayoría de los estados.

- Revise periódicamente toda su cobertura de seguro y descubra qué está y qué no está cubierto por sus pólizas y compare precios para saber si puede obtener un acuerdo mejor.
 - Antes de comprar un seguro adicional, asegúrese de que lo que desea cubrir no esté cubierto por el seguro que ya tiene. Por ejemplo, algunas pólizas de seguro de propietarios brindan cobertura por robo de identidad y fraude. Si su póliza de seguro de propietarios de viviendas ya incluye esa cobertura, puede ser innecesario comprar un seguro de robo de identidad adicional.



PREGUNTAR

• ¿Qué cambios en su vida pueden significar cambios en el seguro que necesita?



HACER

- Anote las respuestas de los participantes en un rotafolio o una pizarra blanca.
- Agregue estas ideas, si no se mencionaron:
 - Las adiciones a su familia significan que más personas dependen de usted. Deberá considerar el seguro de vida como una forma de reducir el impacto financiero en sus dependientes cuando muera.
 - Si ha adquirido artículos caros, como un televisor, un scooter de movilidad o una silla de ruedas eléctrica, querrá asegurarse de que el seguro de su inquilino o la póliza de seguro de propietarios cubran esos artículos.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 36



DECIR

- Muchas compañías y organizaciones ofrecen seguros.
- Comparar ofertas puede ayudarlo a obtener un acuerdo de seguro mejor.

Compare ofertas

- Consulte información específica del estado
- Eche un vistazo a las compañías de seguros
- Pregunte por descuentos
- Compare varias cotizaciones
- Considere una compensación entre deducibles, coseguros, límites de cobertura y primas

MONEY SMART PARA ADULTOS MÓDULO 11: Protección de la identidad y otros activos Septiembre de 2018

- Estos consejos pueden ayudarlo a comprar sabiamente:
 - Considere revisar la información específica del estado sobre la compra de seguros del departamento de seguros de su estado. Para localizar el departamento de seguros de su estado, vaya al sitio web de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros en www.naic.org y realice una búsqueda con "mapa del estado".
 - Eche un vistazo a las compañías de seguros
 - » Investigue el registro de quejas de una compañía en https://eapps.naic.org/cis/.
 - » Descubra lo que otros piensan sobre el servicio al cliente de una empresa leyendo comentarios en línea de clientes actuales.
 - Pregunte a los agentes de seguros sobre los descuentos. Es posible que pueda obtener una prima más baja por razones como las características de seguridad de su propiedad o factores relacionados con su estilo de vida, como qué tanto maneja su auto.
 - Compare cotizaciones de varias compañías.
 - Considere una compensación entre deducibles, coseguros, límites de cobertura y primas
 - » Una póliza de seguro con un deducible o coseguro más alto debe tener primas más bajas que una póliza idéntica con un deducible o coseguro más bajo.
 - » Una póliza de seguro con un límite de cobertura más alto debe tener primas más altas que una póliza idéntica con un límite de cobertura más bajo.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (1 MINUTO)

Aplíquelo: Seguro -¿Lo tengo? ¿Es una necesidad?

Consulte la página 17 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 37



DECIR

- Diríjase a Aplíquelo: Seguro ¿Lo tengo? ¿Lo necesito? en la página 17 de su Guía del participante.
- Puede usar esta tabla después de la capacitación de hoy para pensar sobre los tipos de seguro que ya tiene y los tipos que podría necesitar.



Nota para el instructor: Si el tiempo lo permite, considere repasar esta sección de *Aplíquelo* con los participantes durante la capacitación; utilice para ello una copia de la Guía del participante.



PRESENTAR INFORMACIÓN (5 MINUTO)

Mantener registros precisos

Consulte la página 18 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 38



DECIR

- Mantener registros precisos es una parte importante para asegurarse de que el seguro cubra adecuadamente sus riesgos.
- Es importante mantener una lista o inventario de sus activos, documentar los daños a sus activos en caso de que ocurran y presentar reclamaciones tan pronto como descubra la pérdida.
- Mantener registros precisos

 Parte importante de asegurarse de que el seguro cubra adecuadamente sus riesgos

 Cree y mantenga una lista de sus activos

 Documente los daños y guarde los recibos de los gastos relacionados

 Presente las reclamaciones lo antes posible
- Cree y mantenga una lista de sus activos
 - Crear y mantener un inventario detallado de los activos que está asegurando ayudará si necesita presentar una reclamación a la compañía de seguros. Esto se aplica principalmente al seguro que cubre la propiedad.
 - Considere tomar videos y/o fotos de su propiedad. Eso podría ser más rápido y más preciso que mantener una lista escrita. Asegúrese de mantener su inventario en un lugar seguro y actualícelo a medida que cambie su propiedad.
 - Su inventario le ayudará a:
 - » Demostrar el valor de lo que posee
 - » Agilizar el procesamiento de su reclamación
 - » Proporcionar documentación para deducciones de impuestos que pueda reclamar por sus pérdidas
 - Un inventario también puede ayudarlo a determinar cuánto seguro necesita.
 - Consulte la guía y las herramientas para crear un inventario de su propiedad de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros. Visite www.insureuonline.org y realice una búsqueda con "inventario".
- Documente los daños y guarde los recibos de los gastos relacionados
 - Tome fotografías y/o videos para registrar daños en su hogar, propiedad personal o vehículo. Guarde copias para sus registros y compártalas con su compañía de seguros.
 - Guarde los recibos de cualquier gasto en el que incurra como resultado del daño o la pérdida. En caso de duda, guárdelo. Si es posible, tome fotografías de sus recibos. Esto podría incluir recibos de:
 - » Suministros de construcción o accesorios que compre para reparar algo dañado
 - » Gastos de hotel y restaurante si necesita reubicarse temporalmente
 - » Estimados escritos para reparaciones de auto

- Presente las reclamaciones lo antes posible
 - Si ha incurrido en una pérdida que cree que está cubierta por su póliza de seguro, presente una reclamación lo antes posible. Su política puede incluir un límite de tiempo en el que puede presentar una reclamación y generalmente incluirá pasos específicos que debe tomar para presentar una reclamación.
 - Si se trata de un activo físico que ha sido dañado, un representante de la compañía podría venir a ver el daño.
 - » Cooperar con ellos y responder sus preguntas con precisión puede hacer que el proceso sea más fácil.



PRESENTAR INFORMACIÓN (1 MINUTO)

Cierre de sección

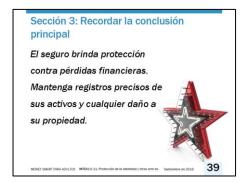
Consulte la página 18 de la Guía del participante.

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 39



DECIR

 Recuerde las conclusiones principales de esta sección: El seguro brinda protección contra pérdidas financieras. Mantenga registros precisos de sus activos y cualquier daño a su propiedad.



Cierre del módulo

Duración estimada para la capacitación: 10 minutos



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Recordar las conclusiones principales

Consulte la página 19 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Solo mencione las conclusiones principales de las secciones que se incluyen en la capacitación.



DECIR

 Recordar las conclusiones principales. También se encuentran en la página 19 de la Guía del participante. Avíseme si tiene preguntas.

Sección	Conclusión principal
1: Riesgos para sus activos	Conocer los riesgos para sus activos lo prepara para tomar medidas para reducir esos riesgos.
2: Robo de identidad y fraude	Puede reducir su riesgo de robo de identidad. La ayuda está disponible si le sucede a usted.
3: Seguros y mantenimiento de registros	El seguro brinda protección contra pérdidas financieras. Mantenga registros precisos de sus activos y cualquier daño a su propiedad.



Tomar medidas

Consulte la página 19 de la Guía del participante.



DECIR

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 40

- Es más probable que usted tome medidas, si se compromete a tomarlas ahora.
- Tenga en cuenta anotar lo que pretende hacer debido a lo que aprendió en esta sesión de capacitación.
- Tómese unos minutos ahora para responder las preguntas de *Tomar medidas* en la página 19 de la Guía del participante:
 - ¿Qué haré?
 - ¿Cómo lo haré?
 - ¿Le contaré mis planes a alguien? En caso de que fuera así, ¿a quién?



Cierre del módulo GUÍA DEL INSTRUCTOR



HACER

- Si el tiempo lo permite, pregúnteles a los participantes si desean compartir lo que harán o cómo lo harán.
- Recuerde a los participantes las actividades de la Guía del participante que pueden hacer después de la capacitación de hoy.
- Remita a los participantes a Dónde conseguir más información o ayuda en la página 20 de la Guía del participante, si desean una lista de los recursos en línea.
- Si este es el final de la capacitación, agradezca a los participantes por asistir y entrégueles la encuesta posterior a la capacitación.



DIRIGIR UNA ACTIVIDAD (5 MINUTOS)

Encuesta posterior a la capacitación

Consulte la página 23 de la Guía del participante.

Nota para el instructor: Después de que termine la capacitación, puede pedirles a los participantes que contesten la encuesta posterior a la capacitación que está en el reverso de la Guía del participante. Tal vez le convenga entregarles copias "sueltas" para que no tengan que arrancar las páginas. Las preguntas de conocimiento son las mismas que las de la encuesta previa a la capacitación.

Las respuestas de referencia están al final de la Guía del instructor.

Es posible que le interese comparar las encuestas posteriores a la capacitación con las encuestas previas a esta para estimar la adquisición de conocimiento de todo el grupo o de cada participante. Si desea estimar por participante, pídales que anoten su apellido o algún identificador único en las encuestas previas y posteriores a la capacitación para que pueda compararlas según el participante determinado.

Cierre del módulo GUÍA DEL INSTRUCTOR

MOSTRAR LA DIAPOSITIVA 41



DECIR

- Gracias por asistir a esta capacitación de Money Smart llamada "Protección de la identidad y otros activos".
- Antes de retirarse, por favor tómese unos minutos para completar la encuesta posterior a la capacitación de la página 23 de la Guía del participante.



- Puedo analizar las encuestas para notar si los ayudé a adquirir conocimientos, a realizar cambios y mejoras en las capacitaciones futuras.
 - Les llevará menos de cinco minutos responderla.
 - Coméntenme si tienen preguntas.



HACER

- Recoja las encuestas completadas, si piensa revisarlas o compararlas con las encuestas previas a la capacitación.
- Revise las respuestas de las preguntas de conocimiento con las respuestas de referencia de la página siguiente.

Cierre del módulo GUÍA DEL INSTRUCTOR

Respuestas de referencia de las encuestas previas y posteriores a la capacitación

- 1. Puede eliminar todos los riesgos tomando precauciones para protegerse. La respuesta es falso.
- **2.** Tanto extraños como personas que usted conoce pueden robar su identidad. La respuesta es **verdadero.**
- 3. ¿Por qué es importante el seguro? La respuesta es a.
 - a. Puede reducir el impacto financiero de una pérdida cubierta.
 - b. Previene daños por desastres naturales.
 - c. Cuenta con protección de depósitos asegurada federalmente.
 - d. Le permite cifrar digitalmente su información para mantenerla segura.
- **4.** ¿Cuáles de las siguientes son formas de reducir el riesgo de robo de identidad? La respuesta es **d.**
 - a. Proteja sus números (número de Seguro Social, números de tarjeta de crédito, números de cuenta bancaria, etc.)
 - b. Proteja su correo
 - c. Inscríbase para recibir depósitos directos
 - d. Todas las anteriores

Nota para el instructor: No existen respuestas "correctas" ni "incorrectas" para las preguntas restantes que aparecen en la encuesta posterior a la capacitación y no en la encuesta previa a la capacitación.

Acerca de la capacitación

Marque la casilla que describa mejor su acuerdo o desacuerdo con cada uno de estos enunciados.

	 Parcialmente de acuerdo	 Totalmente de acuerdo
5. Recomendaría esta capacitación a otras personas.		
 Pienso poner en práctica esta capacitación en mi vida. 		
 El instructor utilizó actividades participativas en la capacitación que mantuvieron mi interés. 		
8. El instructor tenía conocimientos y estaba bien preparado.		
9. La Guía del participante es clara y útil.		

Módulos de Money Smart para Adultos

Gracias por presentar este módulo. Considere proporcionar la capacitación de otros módulos de Money Smart para Adultos, como se indica a continuación. Visite www.FDIC.gov/moneysmart.

Número del módulo	Nombre de Módulo	Tema principal del módulo			
1	Los valores y la influencia del dinero	Valores internos y objetivos, influencias externas y la relación con las decisiones financieras.			
2	Puede contar con eso	Productos, servicios y proveedores financieros			
3	Los ingresos y los gastos	Cómo mantener un registro de los ingresos y los gastos			
4	Plan de gastos y de ahorros	Cómo elaborar un plan de gastos y de ahorros, y cómo priorizar los gastos cuando hay poco dinero			
5	Los ahorros	Ahorrar dinero para gastos, objetivos y emergencias			
6	Informes y puntajes de crédito	Informes y puntajes de crédito, establecer historiales de crédito productivo, recuperar y mejorar el perfil crediticio.			
7	Principios de los préstamos	Opciones para pedir dinero prestado y los costos			
8	Administrar sus deudas	Distintas clases de deudas y las maneras de administrarlas.			
9	El uso de tarjetas de crédito	Cómo funcionan las tarjetas de crédito y cómo administrarlas.			
10	Establecer su futuro financiero	Maneras de crear activos, por ejemplo, comprar un auto, y obtener capacitación y educación.			
11	Protección de la identidad y otros activos	Maneras de reconocer, responder y reducir los riesgos del robo de identidad, además de estrategias para proteger otros activos.			
12	Tomar decisiones de viviendas	Distintas clases de viviendas seguras y asequibles, incluso información específica acerca de alquileres.			

13	Comprar una vivienda	El proceso de la compra de una vivienda, incluso las hipotecas.
14	Desastres: preparación y recuperación financiera	Cómo prepararse y recuperarse financieramente de desastres.

ESTA PÁGINA SE DEJA EN BLANCO INTENCIONALMENTE

Ingrese en el sitio web de la FDIC en **www.fdic.gov/education**, si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, FDIC Consumer News proporciona consejos prácticos y orientación sobre cómo convertirse en un usuario más astuto y seguro acerca de los servicios financieros. Además, el Centro de Respuestas al Consumidor de la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.

Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).



MONEY SMART para Adultos

GUÍA DEL INSTRUCTOR
MÓDULO 11: Protección de la identidad y otros activos

Septiembre de 2018 www.fdic.gov/education