



## Tema 5: Proteja

**Conexiones con el tema:** se relaciona con el currículo de *Money Smart* en el aula: Lección 10 (Cómo protegerse) y Lección 11 (Riesgo financiero).

### Descripción general del tema:

Ya sea que los estudiantes hagan sus propias compras a esta edad o no, son vulnerables al robo de identidad, el fraude y otros riesgos. Este es un momento importante para enseñar a los jóvenes cómo protegerse en línea, hacer compras y realizar operaciones bancarias. Además, es un momento oportuno para ayudar a los estudiantes a comprender los riesgos que implica realizar compras (como la compra de un auto y una vivienda) y cómo proteger esas inversiones.

### Desde el aula:

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

**¿Cómo se puede prevenir el robo de identidad? Siga las reglas contra el SCAM** del Departamento de Justicia:

- 1) Sea **C**eloso al dar su información personal tanto en persona como en línea. Si alguien de una institución financiera o empresa acreditada llama para adquirir datos personales, pídale que le envíe una solicitud por escrito.
- 2) **R**evise su información financiera con regularidad. Debería recibir estados de cuenta mensuales que enumeren sus transacciones más recientes en todas las cuentas bancarias y de tarjetas de crédito. Si no recibe sus estados de cuenta mensuales, llame al banco de inmediato. Verifique sus estados de cuenta a fondo para asegurarse de que no haya retiros o cargos no autorizados.
- 3) **P**ida periódicamente una copia de su informe crediticio. Su informe de crédito debe enumerar todas las cuentas bancarias y financieras a su nombre y proporcionará otras indicaciones de si alguien ha abierto o utilizado indebidamente alguna cuenta a su nombre.
- 4) **M**antenga registros cuidadosos de sus cuentas bancarias y financieras. Las instituciones financieras están obligadas a mantener copias de sus cheques, transacciones de débito y transacciones similares durante cinco años, pero usted también debe hacerlo durante al menos un año. Si necesita disputar una transacción, sus registros originales serán accesibles y útiles.

**¿Qué es la gestión de riesgos?** La gestión de riesgos es el proceso de calcular el riesgo y diseñar métodos para minimizar o gestionar las pérdidas (por ejemplo: mediante la compra de seguros o la diversificación de inversiones).

**¿Cómo es el seguro una forma de gestión de riesgos?** El seguro es una herramienta de gestión de riesgos que protege a una persona de pérdidas financieras específicas con términos y pagos de primas específicos, como se describe en un documento escrito de póliza. Los tipos de seguro incluyen: auto, discapacidad, salud, propietarios de vivienda, responsabilidad civil, vida, atención a

largo plazo e inquilinos. Por ejemplo: el seguro médico cubre los costos médicos específicos asociados con enfermedades, lesiones y discapacidades.

## **Palabras que debe saber:**

**Robo de identidad:** cuando alguien roba la identidad de otra persona para cometer un fraude, por ejemplo, al usar su nombre o número de Seguro Social para obtener algo.

**Seguro:** una relación contractual que existe cuando una parte (el Asegurador), por una tarifa (la prima) acuerda reembolsar a otra parte (el Asegurado o un tercero en nombre del Asegurado) por una pérdida específica.

**Suplantación de identidad (en inglés Phishing):** cuando los estafadores se hacen pasar por una empresa o una agencia gubernamental para intentar que usted les proporcione información personal, por ejemplo, mediante un correo electrónico o un mensaje de texto. También se puede considerar como “pesca” de información confidencial.

**Riesgo:** la posibilidad de que suceda algo no planificado o no intencionado (como perder dinero); incertidumbre sobre los resultados que no son igualmente deseables. En finanzas, se refiere al grado de incertidumbre sobre la tasa de rentabilidad y el daño potencial que podría surgir cuando las rentabilidades financieras no son las esperadas por el inversionista.

**Gestión de riesgos:** el proceso de calcular el riesgo y elegir enfoques para minimizar o administrar las pérdidas.

## **Iniciadores de conversación...Pregúntele a su adolescente:**

- ¿Sabe cómo se lucen sus cuentas de redes sociales (correo electrónico, Facebook, Twitter, Instagram) cuando son pirateadas? ¿Sabe cómo protegerse? ¿Qué debe hacer si su cuenta es pirateada?
- ¿Puede pensar en una situación en la que podría suceder algo malo con su dinero? ¿Qué puede hacer para evitar que sucedan esas cosas malas?
- ¿Cómo alguien que intenta robar su identidad podría lograr hacerlo? ¿Qué podría hacer para protegerse?

## **Pruebe esto...**

### **En casa:**

**Detección de fraude:** cuando vea una cuenta que ha sido pirateada en su propio contenido de redes sociales, o un correo electrónico de phishing diseñado para obtener dinero, dígaselo a su hijo y explíquele los métodos de protección.

**Sombra de compras (Shopping Shadow):** permita que su hijo lo “siga” o vigile mientras realiza una compra en línea. Señale las características de seguridad del sitio de compras cuando se trata de proteger sus compras. Visite <https://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnspr14/safeshopping.html> para obtener consejos para realizar compras con seguridad.

**Investigación de seguros, Parte 1:** revise las opciones de seguro con su hijo, ya sea el suyo o los ejemplos proporcionados. Por ejemplo: discuta cuánto podría costar la reparación de un accidente de auto con seguro o sin seguro. Analice los tipos de seguros que los adultos pueden adquirir y las ventajas de cada uno.

## Alrededor del pueblo:

**Investigación de seguros, Parte 2:** a medida que encuentre diferentes compras que necesiten protección, como autos y viviendas, señálelas. Puede ser de especial interés para los estudiantes hablar sobre por qué se necesita un seguro y cómo ayuda a reducir los costos para los propietarios.

## Recursos:

### Artículos:

- *Diez formas de proteger su información personal y su dinero* por la FDIC: asesoramiento sobre cómo evitar estafas, fraudes y robo de identidad.  
[www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/fraud.html](http://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnwin1314/fraud.html)
- *Evitar el fraude, proteger su privacidad: Mejores prácticas para adultos jóvenes* por la FDIC: consejos dirigidos a los jóvenes sobre cómo protegerse en línea, por teléfono y por correo.  
[www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/avoidfraud.html](http://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall12/avoidfraud.html)

### Juegos/Aplicaciones:

- *¿Puede detectar una estafa?* por la FDIC: un cuestionario en línea para determinar si puede reconocer el fraude.  
[www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall10/fraudquiz.html](http://www.fdic.gov/consumers/consumer/news/cnfall10/fraudquiz.html)
- *Usted está aquí: Donde los niños aprenden a ser consumidores más inteligentes* por la Comisión Federal de Comercio: juegue juegos orientados al consumidor, diseñe anuncios y aprenda a protegerse a sí mismo y a sus finanzas. [www.consumer.ftc.gov/sites/default/files/games/off-site/youarehere/index.html](http://www.consumer.ftc.gov/sites/default/files/games/off-site/youarehere/index.html)
- *Invasión de los piratas informáticos inalámbricos* por los programas de la Oficina de Justicia: para ganar el juego, los estudiantes deben responder preguntas sobre cómo protegerse en línea.  
[www.onguardonline.gov/media/game-0006-invasion-wireless-hackers](http://www.onguardonline.gov/media/game-0006-invasion-wireless-hackers)
- *Riesgos y seguros* por Junior Achievement: una actividad en línea para ayudar a los estudiantes a comprender los conceptos y términos asociados con el riesgo y el seguro.  
<http://games-juniorachievement-org.s3-website-us-west-2.amazonaws.com/courseware/final/index.html>

### Herramientas en línea:

- La Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) ofrece recursos que describen las señales de advertencia del robo de identidad de un niño, cómo verificar el informe crediticio de su hijo, pasos para reparar el daño crediticio de un niño, cómo prevenir y protegerse contra el robo de identidad y qué hacer cuando niño cumple 16 años. [www.consumer.ftc.gov/articles/0040-child-identity-theft](http://www.consumer.ftc.gov/articles/0040-child-identity-theft)