

## GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES



### **ROBO DE IDENTIDAD**

“ Cómo proteger su identidad  
e información financiera del robo ”

# GUÍA PRÁCTICA DE FINANZAS PERSONALES

CONCEPTOS BÁSICOS  
DEL PRESUPUESTO

HISTORIAL CREDITICIO

CONCEPTOS BÁSICOS DE  
LAS TARJETAS DE CRÉDITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE  
LAS TARJETAS DE DÉBITO

CONCEPTOS BÁSICOS DE  
LAS TARJETAS PREPAGADAS

 ROBO DE IDENTIDAD

Cuando usted sabe cómo manejar sus finanzas, tiene una herramienta muy valiosa para controlar su vida.

El uso inteligente de su dinero puede darle tranquilidad, libertad financiera, mayor poder adquisitivo y un futuro seguro.

Esta guía es parte de una serie de recomendaciones que le ayudarán a desarrollar mayores destrezas para administrar su dinero de por vida.



## **PROTEJA SU INFORMACIÓN FINANCIERA PARA EVITAR FRAUDE DE TARJETAS Y ROBO DE IDENTIDAD**

Cuando su información financiera personal cae en manos equivocadas, **las consecuencias pueden ser devastadoras.**

Es crucial entender cómo puede ocurrirle el robo de identidad y el fraude de tarjeta.

La información aquí provista le ayudará a evitar ser víctima de estos delitos y le dirá qué puede hacer si le roban su identidad

# QUÉ HACER SI LE ROBAN SU IDENTIDAD

Si usted fuera víctima del robo de identidad, es importante que **actúe rápidamente**. Contactarse con las agencias adecuadas y completar los reportes necesarios será muy importante para minimizar cualquier daño a su bienestar financiero.

Si los estafadores obtienen su número de identidad o algún otro documento personal, podrían hacerse pasar por usted y abrir cuentas bancarias, solicitar tarjetas de crédito, emitir cheques sin fondos y obtener préstamos. También pueden arruinar todo su historial crediticio y obstaculizar la solicitud de crédito en el futuro.

## PARA DETENER EL ROBO DE IDENTIDAD:

- Controle con frecuencia los estados de cuenta y tarjetas.
- Denuncie de inmediato las tarjetas extraviadas.
- Cancele las cuentas que no presentan actividad.
- No ofrezca ninguna información personal a menos que sea necesario.
- Firme su tarjeta nueva en el momento de recibirla.
- Destruya los documentos con toda la información importante antes de tirarlos a la basura.
- Instale software antivirus y antispyware.
- Cambie las contraseñas con regularidad.

## AGENCIAS DE INFORMES CREDITICIOS:

Contáctese inmediatamente con los departamentos de fraudes de cada una de las agencias de informes crediticios. Alértelos que usted ha sido víctima de robo de identidad y solicite que se coloque un aviso de fraude en su archivo.

Es importante que verifique con el banco que emitió su tarjeta o con el buró de crédito local si puede pedir un congelamiento de seguridad, que impida a los emisores de crédito obtener acceso a sus archivos crediticios sin su permiso. Esto impide que los ladrones puedan sacar nuevas tarjetas de crédito u obtener otros préstamos.

## **BANCOS Y EMISORES DE TARJETAS DE CRÉDITO:**

Informe sobre el robo a los emisores de sus tarjetas de crédito y solicite tarjetas de reemplazo con nuevos números de cuenta. Pida a su banco que cierre las cuentas afectadas y obtenga nuevos números de cuenta allí también. Si le hubieran robado cheques, también puede pedir a su banco que frene el pago de cualquier cheque sobre el cual usted no esté seguro.

## **FRAUDE Y ROBO DE IDENTIDAD EN LÍNEA... UNA MODALIDAD PARA ESTAR ALERTAS**

Desde el spyware hasta los comerciantes turbios, la amenaza de fraude en línea es real, pero usted es la mejor línea de defensa. La clave para combatir el fraude en línea es saber qué amenazas existen y cuáles son los pasos para combatirlas.

### **PARA PREVENIR FRAUDES EN LÍNEA:**

- Mantenga actualizado su software y protección contra virus.
- Cree contraseñas seguras.
- Ignore los mensajes de correo electrónico de remitentes que no conoce.
- Utilice bloqueo de ventanas emergentes (pop-up).
- Descargue archivos sólo de sitios que conoce.
- Valide si su banco ofrece el servicio de alertas en línea el cual le avisará mediante correo electrónico y/o mensaje de texto a celular las compras que va realizando.

## VIAJES

No permita que el fraude arruine el viaje de su vida. Tome estas medidas antes de partir. Viaje con inteligencia, viaje protegido:

- Notifique al emisor de su tarjeta a dónde se dirige y por cuánto tiempo.
- Tome nota de los números de tarjeta, saldos y números telefónicos del emisor y guárdelos en un lugar seguro.
- Conserve todos los recibos y contrástelos con su estado de cuenta.
- No descuide sus tarjetas.

## COMERCIOS Y CAJEROS AUTOMÁTICOS

Las tarjetas de pago son aceptadas en todo el mundo y son más convenientes y seguras que el dinero en efectivo; las tarjetas de pago han transformado la manera en que se realizan compras y transacciones bancarias. Sin embargo, los defraudadores podrían tratar de robar la información de su tarjeta y utilizarla para gastos no autorizados. Asegúrese de llevar a cabo estas transacciones de un modo tal que disminuya el riesgo de fraude.

### **PARA DETENER EL FRAUDE EN COMERCIOS Y CAJEROS AUTOMÁTICOS:**

- Revise los recibos antes de firmarlos.
- Lleve un control de sus estados de cuenta.
- Suscríbase para recibir de su banco "alertas sobre transacciones" por correo electrónico o mensajes de texto.
- Conserve las copias de los recibos de compra y de los cajeros automáticos para su registro.
- Esté atento a lo que sucede a su alrededor.
- Evite que miren su número de identificación personal (PIN) por encima de sus hombros.
- Denuncie de inmediato las tarjetas extraviadas.

## CORREO ELECTRÓNICO

La suplantación de identidad (phishing) es una estafa por correo electrónico que intenta engañarlo para que revele los números de identificación personal de sus tarjetas (PIN), contraseñas de cuentas bancarias y la información privada. La mayoría comienza por un mensaje de correo electrónico con un enlace a un sitio de Internet falso, parecido al original, con logotipos y gráficos familiares, pero no lo es. Cuando ingresa información personal en sitios como éstos, la información es redirigida a los estafadores.

### PARA COMBATIR EL PHISHING:

- Considere sospechosas todas las solicitudes de información personal por correo electrónico.
- No responda a esos mensajes de correo electrónico ni ingrese información en sitios web no confiables.
- Verifique la legitimidad de la solicitud de la información, llamando al número que figura en el reverso de su tarjeta de crédito.
- Denuncie mensajes de correo electrónico o sitios web sospechosos ante su institución financiera.

## MARKETING ENGAÑOSO

¿Alguna vez se suscribió a una "prueba gratuita" y meses después descubrió que le habían estado cobrando por ella todos los meses? Algunos comerciantes ofrecen pruebas o productos gratuitos pero no explican que para evitar un cargo mensual recurrente, usted debía "cancelar" la suscripción antes de que terminara el período de prueba.

### PROTÉJASE DEL MARKETING ENGAÑOSO:

- Lea a conciencia todos los términos y condiciones.
- Tenga cuidado con cualquier "prueba gratuita" que requiera un número de tarjeta de pago.
- Cuando realice un pedido en línea, revise todas las casillas de verificación que ya estén marcadas.
- Revise los estados de cuenta para detectar actividad inusual.

## OBTENGA AYUDA AHORA

### TARJETA ROBADA O EXTRAVIADA

- Si su tarjeta fue extraviada o robada, llame al banco que emitió su tarjeta para reportarla lo antes posible.
- Revise sus estados de cuenta y busque cualquier actividad sospechosa. De haber alguna, informe al emisor de la tarjeta.
- Consulte con su banco si ofrece protección de cargos no reconocidos horas antes del reporte de robo o extravío.

### VERIFIQUE SU INFORME CREDITICIO

Al menos una vez al año, solicite y revise que no haya ninguna actividad sospechosa en su informe crediticio.

Usted puede solicitar una copia de su informe contactándose con las empresas locales de Información Crediticia, conocidas también como Burós de Crédito.



Visite [www.finanzaspracticas.com](http://www.finanzaspracticas.com)

©2014 Visa Inc.