



consumer.gov

what to know and do

Consumer protection basics... plain and simple.
Quick and easy-to-use resources to learn about:



Managing Your Money

Ways to save and spend your money wisely



Credit, Loans and Debt

How credit and debt affect your life



Scams and Identity Theft

How to spot and avoid scams



Help For You

Presentations, worksheets, and resources to help you go further

Find these resources at consumer.gov

Order **FREE** copies of print materials for yourself, your clients,
your students, or anyone else. Allow 4-6 weeks for delivery.

Visit ftc.gov/bulkorder



Consumidor.gov

qué saber y qué hacer

Conceptos básicos de protección del consumidor...claro y fácil.
Recursos de fácil manejo sobre:



Manejar su dinero

Maneras de ahorrar y gastar con prudencia



Crédito, préstamos y deudas

Cómo afectan su vida el crédito y las deudas



Estafas y el robo de identidad

Cómo reconocer y evitar las estafas



Ayuda para usted

Presentaciones, hojas de trabajo, y recursos para ayudarlo

Encuentre estos recursos en consumidor.gov

Solicite copias **GRATUITAS** de los materiales impresos para usted, sus clientes, sus estudiantes o cualquier otra persona. La entrega de su pedido tomará entre 4 y 6 semanas.

ftc.gov/bulkorder



Making a Budget

A budget is a plan that shows you how you can spend your money every month. Making a budget can help you make sure you do not run out of money each month. A budget also will help you save money for your goals or for emergencies.

How do I make a budget?

- Write down your expenses. Expenses are what you spend money on. Expenses include:

Bills:

- > bills that are the same each month, like rent
- > bills that might change each month, like utilities
- > bills you pay once or twice a year, like car insurance

Other expenses, like:

- > food
- > gas
- > entertainment
- > clothes
- > school supplies
- > money for family
- > unplanned expenses, like car repairs or medical bills
- > credit card bills

You might have bills that change every month. Look at what you paid for the same month last year. You might need \$200 for your gas bill in January, but \$30 in July.

- Write down how much money you make. This includes your paychecks and any other money you get, like child support.
- Subtract your expenses from how much money you make. This number should be more than zero. If it is less than zero, you are spending more money than you make. Look at your budget to see what you do not need or what you could spend less on.



Making a Budget

How do I use my budget?

You can use your budget every month:

- At the beginning of the month, make a plan for how you will spend your money that month. Write what you think you will earn and spend.
- Write down what you spend. Try to do this every day.
- At the end of the month, see if you spent what you planned.
- Use the information to help you plan the next month's budget.



Opening a Bank Account

Banks and credit unions are safe places to keep your money. Banks also offer services like loans and check cashing. If you have an account, these services might be less expensive than at other places.

How do I choose a bank or credit union?

Compare the services and fees at a few banks and credit unions. Go to the website or visit in person. Find out what the fee is if you:

- have a checking account
- use a debit card
- get cash from ATMs at other banks
- have less money in your account than the bank requires
- spend more money than you have in your account

Compare the answers. Find the bank or credit union that meets your needs.

How do I avoid fees on my accounts?

- Stay above the required “minimum balance.” That is the amount of money the bank requires you to keep in your account. If you cannot meet the requirement, you might choose a different account or choose another bank.
- Use **your** bank’s ATMs to get cash. If you go to an ATM from another bank, you might have to pay fees – to your bank and to the other bank.
- Spend only the money that you have. Some accounts will let you use your debit card even after your checking account is empty. Spending more money than you have is called “overdrawing” your account. It always means you will pay big fees.
- Write down the money you spend or take out of the bank. Then subtract what you spend or withdraw from the balance, or the amount of money in your account. That will show how much money you have left to spend.



Using Debit Cards

Debit cards are a way to pay for things. They use money from your checking account at the bank. They can be convenient. But to avoid spending more money than you have, keep track of how much you spend.

How to I choose a debit card?

A bank or credit union usually gives you a debit card when you open a checking account.

Compare the services and fees at a few banks and credit unions. Go to the website or visit in person. Find out what the fee is if you:

- have a checking account
- use a debit card
- get cash from ATMs at other banks
- have less money in your account than the bank requires
- spend more money than you have in your account

Compare the answers. Find the bank or credit union that meets your needs.

How can I protect my debit card?

- keep your debit card number and PIN private
- do not use your debit card to buy things online
- if you lose your debit card, report it to your bank or credit union right away. Ask your bank to cancel the card and send you another card
- ask for account alerts by email or text message. This can let you know if your account has less money in it than you think



Using Debit Cards

How can I keep track of my money?

To keep track of your money:

- write down how much money you spend with your debit card
- write down how much money you take out of the ATM. Remember to add the fees
- use your monthly budget to schedule payments for regular bills
- look at your bank statement whenever it comes. Make sure it is what you expected
- ask your bank or credit union to send you email or text alerts. Some banks contact you if your balance goes below an amount you set



Prepaid Cards

Prepaid cards are another way to pay for things. You add money to a prepaid card and use it like a debit card. But you pay very high fees to use a prepaid card.

How do I choose a prepaid card?

If you decide to use a prepaid card:

- find out what fees you will have to pay
- see which card has lower fees
- do not buy a card because you like the celebrity who talks about it. It may have higher fees than other prepaid cards

How do I compare prepaid cards to other choices?

Prepaid cards can cost a lot to use. You might want to compare other ways to spend your money.

Choose at least two of each to compare:

- prepaid cards
- secured credit cards
- checking accounts in a bank or credit union



Prepaid Cards

For each type of card or account, answer these questions:

- What are the fees? Look for:
 - > low activation fees
 - > low annual fees
 - > low ATM fees
- Will the card help your credit history? Some cards send information to the three credit reporting companies. That might help you build a credit history.
- Does your deposit earn interest? Sometimes you can earn interest on the money you put on a card or in a bank account.

Compare the answers. You might find ways to spend your money that are cheaper than a prepaid card.



Saving Money When You Shop

You can save money when you shop if you compare prices at different stores, use coupons, think about whether you really want something, and ask questions.

How do I start saving?

Before you buy something, ask yourself:

Have I:

- looked for coupons?
- checked the price at more than one store?
- asked about when it might go on sale, or thought about waiting for a sale?
- thought about what else I might spend my money on if I do not buy it?

When I find a good deal, should I buy the product?

Maybe you should buy it. Maybe not. Before you buy, think about whether this is the right deal for **you**. Ask yourself:

- Am I buying this just because it is on sale?
- Do I really want or need this thing?
- Can I afford this product, even on sale?
- Do I want to buy it, even if it adds to my credit card debt?



Buying and Using Phone Cards

Phone cards can help you make calls overseas while saving money. But high fees can cost you time you thought you had, and money.

How do I compare phone cards?

Before you buy a phone card:

- choose at least two phone cards to compare
- find information about the fees. That information usually is on the sign for the card
- write the charges for:
 - maintenance fee
 - fee to dial the access number
 - fee to call a mobile number
 - fee to end the call
- compare the fees for the two cards. Choose the card that is best for you

How else can I save money?

- Buy cards for a small amount of money – for example, \$2.00 or \$5.00. You are buying fewer minutes. But you will not lose much money if the card does not work.
- Check the expiration date. Be sure you can use all the minutes by that date.
- Make sure you see a customer service number on the card. That means you can get help if you need it.



Buying and Using Phone Cards

What if I have problems with a card?

You might have a phone card that does not work. Or a card with fewer minutes than you thought. If you do, report it:

- Call the Federal Trade Commission at 1-877-382-4357 (TTY: 1-866-653-4261).
- Tell the person on the phone what happened. You can give as much or as little information as you want.



Sending Money Overseas

You want to send money to someone in another country. Sometimes, this is called wiring money. Wiring money is just like sending cash.

Before you wire money

A business that wires money for you charges a fee to send that money. Before you pay to send money, ask the business these questions:

- How much money will my family or friend get?
- Will my family or friend get money in US dollars, or in local money?

Write this information down. Visit a few businesses that wire money overseas. Compare the cost of one money wiring business to another. Each business might charge a different price. If the business will not answer these questions, think about going to another business.

When you choose the money wiring business you will use, make sure the cost is the same as the business told you. After you send the money, keep your receipt. You will need it if something goes wrong.

After you wire money

Find out if your family or friend got the money you sent. Find out if they got the right amount. If they did not get the amount you sent, report it right away:

- First, report it to the money wiring business.
- Then, if the business does not solve the problem, report it to the Federal Trade Commission. Call 1-877-382-4357, or go to [ftc.gov/complaint](https://www.ftc.gov/complaint).



Your Credit History

Your credit history is important. It tells businesses how you pay your bills. Those businesses then decide if they want to give you a credit card, a job, an apartment, a loan, or insurance.

Find out what is in your report. Be sure the information is correct. Fix anything that is not correct.

How do I check my credit report?

This is easy to do by phone:

- Call Annual Credit Report at 1-877-322-8228.
- Answer questions from a recorded system. You have to give your address, Social Security number, and birth date.
- Choose to only show the last four numbers of your Social Security number. It is safer than showing your full Social Security number on your report.
- Choose which credit reporting company you want a report from. (You get one free report from each company every year.)

That company mails your report to you. It should arrive 2-3 weeks after you call.

What do I do with my credit report?

Read it carefully. Make sure the information is correct:

- Personal information – are the name and address correct?
- Accounts – do you recognize them?
 - Is the information correct?
- Negative information – do you recognize the accounts in this section of the report?
 - Is the information correct?
- Inquiries – do you recognize the places you applied for credit? (If you do not, maybe someone stole your identity.)



Your Credit History

The report will tell you how to improve your credit history. Only you can improve your credit history. It will take time. But if any of the information in your report is wrong, you can ask to have it fixed.

How do I fix mistakes in my credit report?

- Write a letter. Tell the credit reporting company that you have questions about information in your report.
- Explain which information is wrong and why you think so.
- Say that you want the information corrected or removed from your report.
- Send a copy of your credit report with the wrong information circled.
- Send copies of other papers that help you explain your opinion.
- Send this information Certified Mail. Ask the post office for a return receipt. The receipt is proof that the credit reporting company got your letter.

The credit reporting company must look into your complaint and answer you in writing.



Using Credit

You can build a credit history or improve your credit history. One way is to get credit and use it wisely. That takes time.

How can I get credit?

If you do not have credit, the best place to start is with a credit card.

Compare several credit cards. Apply for the one that gives you the best deal. Look for:

- a low annual fee
- a low APR, or annual percentage rate
- lower fees:
 - if a payment is late
 - if you go over your credit limit
- a long grace period. This is the time between when you spend money and when the card charges you interest. Look for one that is at least 25 days long

If you cannot get a regular credit card, try to get a secured credit card. Apply only for cards that report your history to the three credit reporting companies.

Look for a secured card with:

- no application fee
- a low APR, or annual percentage rate
- lower annual fees
- no processing fees
- higher interest rates on the money you deposit



Using Credit

How can I improve my credit?

You can use credit to build and improve your credit history.

- Use your credit card a few times a month.
- Buy things you can pay for that month.
- Pay the whole credit card bill every month. Do not leave a balance on your card.
- Pay your bill by the date it is due. Paying even one day late will cost you money.

People who do this start to see a better credit history. But it takes time.



Payday Loans and Cash Advances

Payday loans or cash advance loans are loans made for a short time, often two weeks. These loans can be very expensive.

What should I do before I get a payday loan or a cash advance loan?

Before you get one of these loans, consider other ways to borrow money:

- Can I get a loan from a bank or credit union?
- Can I get more time to pay my bills by talking with creditors or a credit counselor?
- Do I have any money saved that I can use?
- Can I borrow money from family or friends?
- Can I use a credit card instead?

How do I choose which way to borrow money?

Compare the costs, if you have more than one choice. For each choice, find out:

- what is the APR?
- what are the fees?
- how soon must I repay the money?
- what happens if I cannot repay?

Write the answers to these questions. Decide which choice is best for you.

I decided to get a payday loan. What should I do?

- ask the lender to tell you how much it will cost in dollars
- ask the lender to tell you the APR
- borrow only what you can pay back with your next paycheck



Payday Loans and Cash Advances: Service Members

If you are in the military, the law protects you and your dependents. The APR on payday loans cannot be more than 36%. The lender must give you documents that explain the cost of the loan and your rights.

Should I get a payday loan or cash advance loan?

Even with these protections for service members, payday loans can be very expensive. Before you get a payday loan, consider these choices:

- Get financial help from military aid societies like:
 - Army Emergency Relief: (703) 428-0000 aerhq.org
 - Navy and Marine Corps Relief Society: (703) 696-4904 nmcrs.org
 - Air Force Aid Society: (800) 769-8951 afas.org
 - Coast Guard Mutual Assistance: (800) 881-2462 cgmahq.org
- Borrow money from family or friends
- Ask your employer if you can get an advance on your paycheck
- Talk to a credit counselor about getting more time to pay your bills

Where can I get more information about borrowing money?

For more information about other ways to borrow money or to get help managing your finances:

- Call the Department of Defense at 1-800-342-9647. This line is staffed 24 hours a day, 7 days a week.
- Go to militaryonesource.com.



Car Title Loans

A car title loan is a loan for a small amount of money and for a short time – usually 30 days. They can be very expensive. If you cannot pay back the lender, you might lose your car.

What should I do before I get a car title loan?

Before you get a car title loan, consider other choices:

- Can I get a loan from a bank or credit union?
- Can I get more time to pay my bills by talking with creditors or a credit counselor?
- Do I have any money saved that I can use?
- Can I borrow money from family or friends?
- Can I use a credit card instead?

How do I choose which way to borrow money?

Compare the costs, if you have more than one option. For each choice, find out:

- what is the APR?
- what are the fees?
- how soon must I repay the money?
- what happens if I cannot repay?

Write the answers to these questions. Decide which choice is best for you.

I decided to get a car title loan. What should I do?

- ask the lender to tell you how much it will cost in dollars
- ask the lender to tell you the APR
- borrow only what you can repay by the date the loan is due



Managing Debt

If you owe money you cannot repay, you need a plan. Do not ignore the problem. There are people who can help you.

Where do I start?

- Make a budget.
 - Write down what you make and spend in a month
 - Look at where your money goes
 - Look for ways to save money
- Call the companies where you owe money
 - Explain why you have trouble paying the bill
 - Ask for a plan to let you pay less each month
- Get help from a credit counselor

How can I get help?

Look for a credit counselor who will meet you in person. Then ask questions. These questions will help you select a counselor:

- What can you do to help me?
- How much will I have to pay?
- Do you have free education and information?
- Are you licensed to work in my state?

Look for a credit counselor who can do the most for you. You might have to pay some money for help. But a good credit counselor will not ask you to pay in advance.



Managing Debt

What do I do about calls from debt collectors?

When you talk to a debt collector:

- Keep a notebook by your phone or with you.
- Ask: What is your name, company, address, and phone number? Write the answers. Write the date and time you talked.
- Say: I will only talk when I get the written validation notice.
- If the collector threatens you or uses bad language, hang up. He is breaking the law.
- You can file a complaint about a debt collector by calling the Federal Trade Commission at 1-877-382-4357.

When you get the validation notice:

- See if you recognize the debt. The notice should list the “creditor.” The creditor is the person you owe money to. You can call the creditor to get more information.
- If you do not think the debt is yours, follow the instructions in the notice. It should tell you what to do next to question the debt.
- If the debt is yours, make a plan for how to pay it. Talk to a credit counselor.

If you want the collector to stop calling:

- Write a letter to the debt collector. Tell him to stop calling you immediately. Send the letter by Certified Mail and ask for a “return receipt.” The law says he must stop calling you when he gets your request in writing.
- If that debt collector still calls, file a complaint. Call the Federal Trade Commission at 1-877-382-4357.



Avoiding Identity Theft

Identity theft can make it hard for you to get credit, a job, a place to live, or utilities. But you can reduce your risk of being hurt by identity theft.

How can I protect my identity?

Protect your personal information. That helps you protect your identity. Here are some things you can do:

- At home
 - keep your financial records, Social Security and Medicare cards in a safe place
 - shred papers that have your personal or medical information
 - take mail out of your mailbox as soon as you can
- As you do business
 - only give your Social Security number if you must. Ask if you can use another kind of identification
 - do not give your personal information to someone who calls you or emails you
- On the computer
 - use passwords that are not easy to guess. Use numbers and symbols when you can
 - do not respond to emails or other messages that ask for personal information
 - do not put personal information on a computer in a public place, like the library

How will I know if someone steals my identity?

Read your bills and account statements. Watch for:

- things you did not buy
- withdrawals you did not make
- a change of your address that you did not expect
- bills that stop coming



Avoiding Identity Theft

Look at medical statements. You might see charges you do not recognize. That might mean someone stole your identity.

Get your credit report. You get one free credit report every year from each credit reporting company. To order:

- Call Annual Credit Report at 1-877-322-8228.
- Answer questions from a recorded system. You have to give your address, Social Security number, and birth date.
- Choose to only show the last four numbers of your Social Security number. It is safer than showing the full number on your report.
- Choose which credit reporting company you want a report from. (You get one report free from each company every year.)

The company mails your report to you. It should arrive two to three weeks after you call.

Read your credit report carefully. Look for mistakes or accounts you do not recognize. This could mean someone stole your identity.



Recovering from Identity Theft

If someone stole your identity, act fast. Fast action can help reduce the damage identity theft can cause.

What should I do if a thief uses my information?

Step 1: Place an initial fraud alert on your three credit reports

- Call any one of the three credit reporting companies. That company must tell the other two.

Fraud departments of the credit reporting companies:

- Equifax
1-800-525-6285
- Experian
1-888-397-3742
- Transunion
1-800-680-7289

Step 2: Order your credit reports

- Call all three credit reporting companies and order your credit report from each. Identity theft victims can get the reports for free.
- You might know that some of your accounts are affected by identity theft. Contact those accounts now. Talk to someone in the fraud department of the company. Then write the company a letter.

Step 3: Create an Identity Theft Report

Submit a complaint to the FTC. You can call or do it online.

- By phone: Call 1-877-438-4338 (1-866-653-4261 TTY)
 - talk to a counselor. The counselor will ask questions to gather information about your complaint
 - ask the counselor to email you a link so you can print your complaint. Your completed complaint is called the "Identity Theft Affidavit"
 - go online to save or print your Identity Theft Affidavit.



Recovering from Identity Theft

- Online: Go to ftc.gov/complaint
 - Type your information into the online form, following the prompts on every screen.
 - Review all the information you typed
 - Click the button to submit your complaint. Your submitted complaint is called an "Identity Theft Affidavit"
 - Save the complaint reference number
 - Click the link to save the Identity Theft Affidavit to your computer
 - Print your Identity Theft Affidavit. Keep it in a safe place.
- File a police report. Take your FTC Identity Theft Affidavit with you
 - Get a copy of the police report or the number of the police report
- Attach your FTC Identity Theft Affidavit to your police report. That is your Identity Theft Report. Keep it in a safe place.



Scams Against Immigrants

There are scams that target people who are trying to immigrate to the U.S. You can lose money in those scams. These scams also can hurt your chance to immigrate. Learn how to avoid a scam.

How can I avoid scams in the immigration process?

- Do not go to a notario, notario público, or a notary public for legal advice. In the U.S., notarios are not lawyers. They cannot give you legal advice.
- Never pay for government forms from the U.S. government. Government forms are free.
- Get immigration information from U.S. government websites. You might see a website that looks like it is from the government. Make sure that the website address includes .gov. That means the website is from the U.S. government.

What else can I do to protect myself?

- Never sign a form that is blank. Never sign a form that has false information in it.
- Do not let anyone keep your original documents, like your passport or birth certificate.
- Keep a copy of every document you turn in. Keep a copy of every letter you get from the U.S. government.
- You will get a receipt when you turn in your forms. The United States Citizenship and Immigration Service (USCIS) will give it to you. Keep the receipt. You will need it to check on your application.



Scams Against Immigrants

How can I get help with immigration?

Immigration can be complicated. It can feel frustrating until you find the right kind of help.

- Get free immigration forms:
 - visit uscis.gov/forms
 - call USCIS at 1-800-870-3676
- Learn who can help you and where to find help:
 - order the free brochure from the Federal Trade Commission (FTC), *I Need Immigration Help. Who Can Help Me?*
 - find the brochure online at ftc.gov/immigration
 - call the FTC at 1-877-382-4357 to get a free copy sent to you

What if I paid someone who did not help me?

Immigration scams are illegal. Report what happened to the Federal Trade Commission (FTC).

- Call the FTC at 1-877-382-4357
- Go online: ftc.gov/complaint

The FTC uses complaints to build cases against scammers. Any information you can give helps investigators.



Job Scams

Scammers might promise you a job, lots of money, or work you can do at home. But they make you pay them before they help you. If you pay them, you will lose your money and will not get a job.

How do I spot a job scam?

Look for these signs of a scam. Scammers might:

- promise you a job
- promise you a government job
- offer you the secret to getting a job
- promise that you will make lots of money by working at home
- offer you a certificate to improve your chances of getting a job

Scammers **always** will ask you to pay first. That is the biggest sign of any scam. Never pay in advance. Someone might say you cannot lose. It is not true. You will lose money.

How can I avoid a job scam?

- Never deal with anyone who promises you a job. No one can **promise** you a job.
- Do not pay in advance for information about a job. Even if there is a money-back guarantee.
- Do not deal with anyone who says you have to act fast.
- Ignore promises to make thousands of dollars working in your own home. Those promises are lies.

What if I already paid someone but I did not get anything?

If you sent money and did not get help finding a job, report it to the Federal Trade Commission (FTC).

- Call the FTC at 1-877-382-4357
- Go online: [ftc.gov/complaint](https://www.ftc.gov/complaint)

The FTC uses complaints to build cases against scammers. Any information you can give helps investigators.



Money Wiring Scams

Wiring money is like sending cash. Do not wire money to people you do not know.

How do I spot a money wiring scam?

Most money wiring scams look like this:

- someone you do not know asks you to wire money

A scammer might use different ways to convince you to wire money. The scammer might say:

- you won a prize, or inherited money, but you have to pay fees first
- you won the lottery, but you have to pay some taxes first
- a friend or family member is in trouble and needs you to send money to help
- you need to pay for something you just bought online before they send it
- you got a check for too much money and need to send back the extra

These are all tricks. When you hear stories like these, you have spotted a money wiring scam.

How do I avoid a money wiring scam?

Scammers are good at being friendly. They also are good at fooling people. Here is how you can stop a scammer:

- Never wire money to someone you do not know.
- Never wire money because someone contacted you:
 - even if you feel like you know the person
 - even if the person says he is your friend or related to you



Money Wiring Scams

What if I already wired money to someone?

If you sent money to someone who contacted you, report it to the Federal Trade Commission (FTC).

- Call the FTC at 1-877-382-4357
- Go online: [ftc.gov/complaint](https://www.ftc.gov/complaint)

The FTC uses complaints to build cases against scammers. Any information you can give helps investigators.



Hacer un presupuesto

Un presupuesto es un plan que le muestra cómo puede gastar su dinero cada mes. Hacer un presupuesto puede servirle para no quedarse sin dinero cada mes. También puede servirle para ahorrar dinero para sus metas o emergencias.

¿Cómo hago un presupuesto?

- Anote sus gastos. Los gastos son las cosas en que gasta su dinero. Los gastos incluyen:

Facturas:

- Las facturas que son iguales todos los meses, por ejemplo, el alquiler.
- Las facturas que podrían cambiar mes a mes, por ejemplo, la cuenta de la luz o el gas.
- Las facturas que paga una o dos veces por año, por ejemplo, el seguro del auto.

Otros gastos, por ejemplo:

- Comida
- Gasolina
- Entretenimiento
- Ropa
- Materiales escolares
- Dinero para la familia
- Gastos imprevistos, como reparaciones del auto o facturas de gastos médicos
- Facturas de tarjeta de crédito

Usted podría tener algunos gastos que cambian todos los meses. Fíjese cuánto pagó el mismo mes del año pasado. La factura de gas de enero podría ser de \$200, pero en julio tal vez pague nada más que \$30.

- Anote cuánto dinero gana. Esto incluye los cheques de su salario y o dinero que reciba, como la manutención de sus hijos.
- Reste lo que gasta a lo que gana. Este número debería ser mayor a cero. Si la cuenta le da menos de cero, está gastando más de lo que gana. Revise su presupuesto para ver qué es lo que no necesita o en qué podría gastar menos.



Hacer un presupuesto

¿Cómo uso mi presupuesto?

Puede usar su presupuesto todos los meses:

- A principios de mes haga un plan para ver cómo gastará su dinero durante ese mes. Anote cuánto piensa que va a ganar y cuánto piensa que va a gastar.
- Anote lo que gaste. Trate de hacerlo todos los días.
- A fin de mes, vea si gastó lo que calculó.
- Use esta información para planificar el presupuesto del mes siguiente.



Abrir una cuenta bancaria

Los bancos y las cooperativas de crédito son lugares seguros para guardar su dinero. Los bancos también ofrecen otros servicios como préstamos y cobro de cheques. Si usted tiene una cuenta, podría pagar menos por estos servicios que en otros lugares.

¿Cómo hago para escoger un banco o cooperativa de crédito?

Compare los servicios y los cargos entre algunos bancos y cooperativas de crédito. Fíjese en internet o vaya personalmente. Averigüe cuánto le cobrarán por:

- El mantenimiento de una cuenta corriente.
- Usar una tarjeta de débito.
- Retirar dinero en cajeros automáticos o ATM de otros bancos.
- Tener menos dinero en su cuenta que el que le requiere el banco.
- Gastar más dinero que el que tiene en su cuenta.

Compare las respuestas. Decídase por el banco o cooperativa de crédito que cumpla con sus necesidades.

¿Cómo puedo evitar los cargos?

- Manténgase por encima del “saldo mínimo requerido”. Eso es la cantidad de dinero que el banco le exige mantener en su cuenta. Si usted no puede cumplir con ese saldo mínimo, podría escoger otro tipo de cuenta u otro banco.
- Use el ATM de **su** banco para retirar dinero. Si va al cajero automático de otro banco podría tener que pagar cargos – a su banco y al otro banco.
- Gaste sólo el dinero que tenga. Algunas cuentas le permitirán usar su tarjeta de débito aunque ya no tenga más dinero en su cuenta corriente. Gastar más dinero del que tiene se llama “sobregirar” su cuenta. Siempre tendrá que pagar grandes cargos.
- Anote el dinero que gaste o retire del banco. Luego réstele todo lo que gastó o retiró a su saldo. Su saldo es la cantidad de dinero que tiene en su cuenta. El resultado es la cantidad de dinero que le queda para gastar.



Usar tarjetas de débito

Las tarjetas de débito son un medio para pagar cosas. Usan dinero de la cuenta corriente en su banco. Pueden ser convenientes. Para evitar gastar más dinero del que tiene, lleve un registro de lo que gasta.

¿Cómo hago para escoger una tarjeta de débito?

Por lo general, su banco o cooperativa de crédito le da una tarjeta de débito cuando usted abre una cuenta corriente o de cheque.

Compare los servicios y cargos de varios bancos y cooperativas de crédito. Vaya personalmente o visite el sitio web. Averigüe cuánto cobran por:

- Tener una cuenta corriente.
- Usar una tarjeta de débito.
- Retirar dinero en cajeros automáticos o ATM de otros bancos.
- Tener menos dinero en su cuenta que el que le requiere el banco.
- Gastar más dinero que el que tiene en su cuenta.

Compare las respuestas. Decídase por el banco o cooperativa de crédito que cumpla con sus necesidades.

¿Cómo puedo proteger mi tarjeta de débito?

- No le dé a nadie su tarjeta de débito ni le diga su PIN.
- No use su tarjeta de débito para comprar cosas en internet.
- Si pierde su tarjeta de débito, repórtelo inmediatamente a su banco o cooperativa de crédito. Pídale al banco que cancele su tarjeta y que le envíe una nueva.
- Pida que le envíen alertas por email o por mensaje de texto. Así podrá saber si en su cuenta hay menos dinero de lo que piensa.



Usar tarjetas de débito

¿Cómo puedo llevar el control de mi dinero?

Para llevar el control de su dinero:

- Anote cuánto dinero gasta con su tarjeta de débito.
- Anote cuánto dinero retira del ATM. Acuérdesse de sumar los cargos.
- Use su presupuesto mensual para programar los pagos de sus facturas regulares.
- Revise el resumen de su cuenta bancaria ni bien le llegue. Controle que incluya lo que esperaba.
- Pídale a su banco o cooperativa de crédito que le envíe alertas por email o por mensaje de texto. Algunos bancos le informarán cuando su saldo esté por debajo de una cantidad determinada por usted.



Tarjetas pre-pagadas

Las tarjetas pre-pagadas son otro medio para pagar sus compras. Usted le agrega dinero a una tarjeta pre-pagada y la usa como una tarjeta de débito. Pero para usar una tarjeta pre-pagada paga cargos muy altos.

¿Cómo hago para escoger una tarjeta pre-pagada?

Si decide usar una tarjeta pre-pagada:

- Averigüe qué cargos tendrá que pagar.
- Fíjese cuál es la tarjeta con cargos más bajos.
- No escoja una tarjeta en especial porque le guste la persona famosa que aparece en el anuncio. Esa tarjeta podría tener cargos más altos que otras tarjetas pre-pagadas.

¿Cómo hago para comparar tarjetas pre-pagadas con otras opciones?

Usar tarjetas pre-pagadas puede costarle mucho dinero. Podría compararlas con otros medios para pagar sus compras.

Para comparar, escoja al menos dos de los siguientes medios de pago:

- Tarjeta pre-pagada.
- Tarjeta de crédito garantizada.
- Cuenta corriente en un banco o cooperativa de crédito.

Responda las siguientes preguntas para cada tipo de tarjeta o cuenta:

- ¿Qué cargos tiene? Busque:
 - Cargos de activación bajos.
 - Cargos anuales bajos.
 - Cargos bajos por usarla en el ATM.



Tarjetas pre-pagadas

- ¿La tarjeta ayudará su historial de crédito? Algunas tarjetas envían información a las tres compañías de informes crediticios. Esto podría ayudarlo a establecer un historial de crédito.
- ¿Su depósito le da intereses? A veces, usted puede ganar intereses sobre el dinero que coloca en una tarjeta o en una cuenta bancaria.

Compare las respuestas. Podría encontrar otros medios más económicos para pagar sus compras que una tarjeta pre-pagada.



Ahorrar dinero en sus compras

Usted puede ahorrar dinero en sus compras comparando los precios en diferentes tiendas, usando cupones, pensando si realmente quiere comprar algo y haciendo preguntas.

¿Cómo hago para empezar a ahorrar?

Antes de comprar algo, pregúntese:

- ¿Busqué cupones?
- ¿Pregunté el precio en más de una tienda?
- ¿Pregunté cuándo van a ponerlo en liquidación, o pensé si podría esperar hasta la liquidación?
- ¿Pensé en qué otra cosa podría gastar mi dinero si no lo compro?

¿Debería comprar el producto si encuentro un precio conveniente?

Tal vez debería comprarlo. Tal vez no. Antes de comprar, piense si es la opción más conveniente para **usted**. Pregúntese:

- ¿Lo estoy comprando solamente porque está en liquidación?
- ¿En verdad deseo o necesito esta cosa?
- ¿Puedo permitirme gastar en este producto, incluso si está en liquidación?
- ¿Quiero realmente comprarlo, aunque siga sumando gastos a mi deuda de tarjeta de crédito?



Comprar y usar tarjetas telefónicas

Las tarjetas telefónicas pueden servirle para ahorrar dinero cuando llama al extranjero. Pero los cargos altos pueden consumirle los minutos y el dinero que pensaba que tenía.

¿Cómo hago para comparar distintas tarjetas telefónicas?

Antes de comprar una tarjeta telefónica:

- Escoja al menos dos tarjetas telefónicas para compararlas.
- Busque la información sobre los cargos. Generalmente, esa información está en los carteles del anuncio de la tarjeta.
- Anote los cargos:
 - De mantenimiento.
 - Por marcar el número de acceso.
 - Por llamar a teléfonos móviles.
 - Por terminar una llamada.
- Compare los cargos de las dos tarjetas. Escoja la tarjeta que sea más conveniente para usted.

¿De qué otra manera puedo ahorrar dinero?

- Compre tarjetas de poco dinero – por ejemplo, \$2.00 o \$5.00. Usted está comprando menos minutos. Pero si la tarjeta no funciona, no perderá mucho dinero.
- Fíjese en la fecha de vencimiento. Piense si está seguro de poder usar todos los minutos antes de esa fecha.
- Asegúrese de controlar si la tarjeta tiene un número de servicio al cliente. Eso significa que podrá llamar para pedir ayuda si la necesita.



¿Y si tengo un problema con la tarjeta?

- Podrían venderle una tarjeta que no funciona. O una tarjeta con menos minutos de los que pensaba. Si así fuera, repórtelo:
- Llame a la Comisión Federal de Comercio al 1-877-382-4357 (y para personas con problemas de audición: 1-866-653-4261).
- Cuénteles lo que pasó a la persona que responda su llamada. Usted puede dar la cantidad de información que desee.



Enviar dinero al extranjero

Usted quiere enviarle dinero a una persona en otro país. A veces, esto se llama una transferencia de dinero. Hacer una transferencia de dinero es como enviar dinero en efectivo.

Antes de enviar dinero

Un negocio que transfiere su dinero le cobra un cargo por enviarlo. Antes de pagar para enviar dinero, hágale estas preguntas al negocio:

- ¿Cuánto dinero recibirá mi familiar o amigo?
- ¿Recibirá el dinero en dólares estadounidenses o en la moneda local?

Anote esta información. Visite varios negocios que transfieren dinero al exterior del país. Compare el costo de enviar dinero en los diferentes negocios. Cada negocio podría cobrar un precio distinto. Si no le responden estas preguntas, considere ir a otro negocio.

Cuando haya decidido cuál es el negocio que usará para hacer la transferencia, asegúrese que le apliquen el mismo costo que le dijeron. Después de enviar el dinero, guarde su recibo. Lo necesitará si algo sale mal.

Después de enviar dinero

Averigüe si su familiar o amigo recibió el dinero que usted le envió. Averigüe si recibió el monto correcto. Si no recibió el monto que usted envió, repórtelo inmediatamente:

- Primero, reporte el problema al negocio de transferencias de dinero.
- Si el negocio no resuelve el problema, entonces repórtelo a la Comisión Federal de Comercio. Llame al 1-877-382-4357, o vaya a [ftc.gov/queja](https://www.ftc.gov/queja).



Su historial de crédito

Su historial de crédito es importante. Le dice a los negocios cómo paga sus facturas. Entonces, estos negocios deciden si desean darle una tarjeta de crédito, un empleo, un apartamento, un préstamo o seguro.

Averigüe qué hay en su informe. Controle que la información sea correcta. Corrija lo que sea incorrecto.

¿Cómo hago para revisar mi informe de crédito?

Lo puede hacer fácilmente por teléfono:

- Llame a Annual Credit Report al 1-877-322-8228 (solamente atienden en inglés).
- Responda las preguntas de un sistema grabado. Usted tiene que dar su domicilio, número de Seguro Social y fecha de nacimiento.
- Pida que en el informe escriban únicamente los últimos cuatro números de su número de Seguro Social. Esto es más seguro que listar el número de Seguro Social completo.
- Elija a qué compañía de informes de crédito quiere pedirle un informe. (Puede tener un informe gratis por año de cada compañía.)

Esa compañía le envía su informe por correo. Debería llegarle dentro de 2 ó 3 semanas después de su llamada.

¿Qué hago con mi informe de crédito?

Léalo atentamente. Controle que la información sea correcta:

- Personal Information (Información personal) – ¿El nombre y el domicilio son correctos?
- Accounts (Cuentas) – ¿Las reconoce?
 - ¿La información es correcta?
- Negative Information (Información negativa) – ¿Reconoce las cuentas de esta sección?
 - ¿La información es correcta?
- Inquiries (Averiguaciones) – ¿Reconoce los lugares donde solicitó crédito? (Si no los reconoce, tal vez alguien le robó su identidad.)



Su historial de crédito

El informe le dirá cómo mejorar su historial de crédito. Únicamente usted puede mejorar su historial de crédito. Le tomará tiempo. Pero si en su informe hay alguna información incorrecta, usted puede pedir que la corrijan.

¿Cómo hago para corregir los errores de mi informe de crédito?

- Escriba una carta. Dígale a la compañía de informes de crédito que cree que hay información incorrecta.
- Explique cuál es la información incorrecta y por qué piensa que hay un error.
- Diga que quiere que corrijan o quiten la información de su informe.
- Envíe una copia de su informe de crédito con la información errónea marcada con un círculo.
- Envíe copias de los papeles que lo ayuden a explicar su opinión.
- Envíe esta información por correo certificado. Pida un acuse de recibo en la oficina de correo. Este recibo es la prueba de que la compañía de informes de crédito recibió su carta.

La compañía de informes de crédito debe revisar su reclamo y responderle por escrito.



Usar el crédito

Usted puede establecer un historial de crédito o mejorar su historial de crédito. Una manera de hacerlo es obtener crédito y usarlo prudentemente. Esto lleva tiempo.

¿Cómo puedo conseguir crédito?

Si no tiene crédito, lo mejor es comenzar con una **tarjeta de crédito**.

Compare varias tarjetas de crédito. Solicite la que le ofrezca el trato más conveniente. Fíjese en:

- Un cargo anual bajo.
- Una APR o tasa de porcentaje anual baja.
- Cargos más bajos:
 - Si paga con retraso.
 - Si se pasa del límite de crédito.
- Un período de gracia largo. Este es el tiempo que pasa entre el momento en que gasta el dinero y el momento en que la compañía de la tarjeta le empieza a cobrar intereses. Es mejor un período de gracia más largo. Busque un período de gracia de por lo menos 25 días.

Si no puede conseguir una tarjeta de crédito común, trate de conseguir una **tarjeta de crédito garantizada**. Solicite únicamente aquellas tarjetas que envíen información a las tres compañías de informes de crédito.

Busque una tarjeta de crédito garantizada:

- Sin cargos de solicitud.
- Con una APR o tasa de porcentaje anual baja.
- Con cargos anuales más bajos.
- Sin cargos de procesamiento.
- Con tasas de interés más altas sobre el dinero que deposite.



¿Cómo puedo mejorar mi crédito?

Usted puede usar el crédito para establecer y mejorar su historial de crédito.

- Use su tarjeta de crédito unas pocas veces por mes.
- Compre las cosas que pueda pagar ese mes.
- Pague la factura completa de la tarjeta de crédito todos los meses. No deje un saldo impago en su tarjeta.
- Pague su factura en la fecha establecida. Aunque la pague con un solo día de retraso, le costará dinero.

Las personas que hacen esto comienzan a ver mejoras en su historial de crédito. Pero lleva tiempo.



Préstamos de día de pago y anticipos de dinero

Los préstamos de día de pago o los anticipos de dinero son préstamos por poco tiempo, por lo general por dos semanas. Estos préstamos pueden ser muy costosos.

¿Qué debería hacer antes de tomar un préstamo de día de pago o un anticipo de dinero?

Antes de tomar uno de estos préstamos, considere otras maneras de tomar dinero prestado:

- ¿Puedo conseguir un préstamo en un banco o en una cooperativa de crédito?
- ¿Puedo conseguir más tiempo para pagar mis facturas hablando con los acreedores o con un consejero de crédito?
- ¿Tengo ahorros disponibles?
- ¿Puedo pedir dinero prestado a familiares o amigos?
- ¿Puedo usar una tarjeta de crédito en su lugar?

¿Cómo hago para escoger una manera de tomar un préstamo de dinero?

Si tiene más de una opción, compare los costos. Para cada opción averigüe:

- ¿Cuál es la APR?
- ¿Cuáles son los cargos?
- ¿Cuán pronto debo repagar el dinero?
- ¿Qué pasa si no puedo repagar el dinero?

Anote las respuestas a estas preguntas. Decida cuál es su mejor opción.



Decidí tomar un préstamo de día de pago. ¿Qué debería hacer?

- Pídale al prestador que le diga cuánto le costará el préstamo en dólares.
- Pídale al prestador que le diga cuál es la APR.
- Tome prestado solamente una cantidad de dinero que pueda devolver cuando cobre su próximo cheque de pago.



Préstamos de día de pago y anticipos de dinero

Miembros de las Fuerzas Armadas

Si usted es miembro de las Fuerzas Armadas, la ley lo protege a usted y a sus familiares dependientes. La APR de los préstamos de día de pago no puede ser más del 36%. El prestador le debe dar documentos que le expliquen el costo del préstamo y sus derechos.

¿Debería tomar un préstamo de día de pago o un anticipo de dinero?

Los préstamos de día de pago pueden ser muy costosos, incluso con estas protecciones para los miembros de las Fuerzas Armadas. Antes de tomar un préstamo de día de pago, considere estas opciones:

- Obtenga ayuda financiera de parte de sociedades de asistencia para miembros de las Fuerzas Armadas, por ejemplo:
 - Army Emergency Relief: (703) 428-0000 aerhq.org
 - Navy and Marine Corps Relief Society: (703) 696-4904 nmcrs.org
 - Air Force Aid Society: (800) 769-8951 afas.org
 - Coast Guard Mutual Assistance: (800) 881-2462 cgmahq.org

Estos servicios solamente están disponibles en inglés.

- Pida dinero prestado a familiares o amigos.
- Pregúntele a su empleador si le puede dar un anticipo de su salario.
- Hable con un consejero de crédito sobre la posibilidad de conseguir más tiempo para pagar sus facturas.

¿Dónde puedo obtener más información sobre préstamos de dinero?

Para más información sobre otras opciones de préstamos de dinero o para conseguir ayuda para administrar sus finanzas:

- Llame al Departamento de Defensa: 1-800-342-9647. Esta línea atiende llamadas durante las 24 horas del día los 7 días de la semana.
- Vaya a militaryonesource.com (solamente disponible en inglés).



Préstamos con título de propiedad de un carro

Un préstamo con título de propiedad de un carro es un préstamo por una pequeña cantidad de dinero por poco tiempo – generalmente por 30 días. Puede ser un préstamo muy costoso. Si usted no le puede pagar al prestador, podría perder su carro.

¿Qué debería hacer antes de tomar un préstamo con título de propiedad de un carro?

Antes de tomar un préstamo con título de propiedad de un carro, considere otras opciones:

- ¿Puedo conseguir un préstamo en un banco o en una cooperativa de crédito?
- ¿Puedo conseguir más tiempo para pagar mis facturas hablando con los acreedores o con un consejero de crédito?
- ¿Tengo ahorros disponibles?
- ¿Puedo pedir dinero prestado a familiares o amigos?
- ¿Puedo usar una tarjeta de crédito en su lugar?

¿Cómo hago para escoger una manera de tomar un préstamo de dinero?

Si tiene más de una opción, compare los costos. Para cada opción averigüe:

- ¿Cuál es la APR?
- ¿Cuáles son los cargos?
- ¿Cuán pronto debe repagar el dinero?
- ¿Qué pasa si no puede repagar el dinero?

Anote las respuestas a estas preguntas. Decida cuál es su mejor opción.



Préstamos con título de propiedad de un carro

Decidí tomar un préstamo con título de propiedad de un carro. ¿Qué debería hacer?

- Pídale al prestador que le diga cuánto le costará el préstamo en dólares.
- Pídale al prestador que le diga cuál es la APR.
- Solamente tome prestada una cantidad de dinero que pueda devolver en la fecha establecida para repagar el préstamo.



Manejar las deudas

Si debe dinero y no lo puede repagar, usted necesita un plan. No ignore el problema. Hay gente que puede ayudarlo.

¿Por dónde empiezo?

- Haga un presupuesto.
 - Anote lo que gana y lo que gasta por mes.
 - Fíjese en qué gasta su dinero.
 - Busque maneras de ahorrar dinero.
- Llame a las compañías a las que les debe dinero.
 - Explique por qué tiene problemas para pagar la factura.
 - Pida que le hagan un plan que le permita pagar menos dinero por mes.
- Consiga ayuda de un consejero de crédito.

¿Cómo puedo conseguir ayuda?

Busque un consejero de crédito con quien se pueda reunir personalmente. Hágle preguntas. Estas preguntas lo ayudarán a seleccionar un consejero:

- ¿Qué puede hacer para ayudarme?
- ¿Cuánto le tendré que pagar?
- ¿Tiene información y educación gratis?
- ¿Tiene licencia para trabajar en mi estado?

Busque un consejero de crédito que pueda hacer lo máximo posible por usted. Tal vez tenga que pagar algo de dinero para conseguir ayuda. Pero un buen consejero de crédito no le pedirá que le pague por adelantado.



¿Qué tengo que hacer con las llamadas de los cobradores de deudas?

Cuando hable con un cobrador de deudas:

- Tenga a mano un cuaderno para anotar algunos detalles de las llamadas.
- Pregunte: ¿Cuál es su nombre? ¿Cuál es el nombre, domicilio y número de teléfono de su compañía? Anote las respuestas. Anote la fecha y la hora de la llamada.
- Diga: Hablaré únicamente cuando reciba el aviso de validación por escrito.
- Si el cobrador lo amenaza o usa un lenguaje insultante, cuélguele el teléfono. Está incumpliendo la ley.
- Usted puede presentar una queja sobre el cobrador de deudas llamando a la Comisión Federal de Comercio al 1-877-382-4357.

Cuando reciba el aviso de validación:

- Fíjese si reconoce la deuda. En el aviso debería aparecer el nombre del “acreedor”. El acreedor es la persona a la que usted le debe dinero. Usted puede llamar al acreedor para pedirle más información.
- Si piensa que esa deuda no es suya, siga las instrucciones del aviso. En el aviso debería decir qué es lo que tiene que hacer para disputar la deuda.
- Si la deuda es suya, haga un plan para ver cómo va a pagarla. Hable con un consejero de crédito.

Si quiere que el cobrador deje de llamarlo:

- Escríble una carta al cobrador de deudas. Dígale que deje de llamarlo inmediatamente. Envíe la carta por correo certificado y pida un “acuse de recibo”. La ley dice que el cobrador debe dejar de llamarlo cuando reciba su pedido por escrito.
- Si ese cobrador sigue llamándolo, presente una queja. Llame a la Comisión Federal de Comercio al 1-877-382-4357.



Evitar el robo de identidad

A las víctimas del robo de identidad se les puede hacer difícil obtener crédito, un empleo, un lugar para vivir o servicios públicos. Pero usted puede bajar el riesgo de que el robo de identidad lo perjudique.

¿Cómo puedo proteger mi identidad?

Proteja su información personal. Eso lo ayuda a proteger su identidad. Estas son algunas de las cosas que puede hacer:

- En su casa:
 - Guarde en un lugar seguro sus registros financieros y sus tarjetas de Seguro Social y de Medicare.
 - Triture los papeles que tengan información personal o médica.
 - Saque su correspondencia del buzón en cuanto pueda.
- Cuando trate con un negocio:
 - Dé su número de Seguro Social únicamente cuando deba hacerlo. Pregunte si puede usar otro tipo de identificación.
 - No le dé su información personal a una persona que lo llame o le envíe un email.
- En la computadora:
 - Use contraseñas que no sean fáciles de adivinar. Use números y símbolos cuando pueda.
 - No responda emails ni otros mensajes que le pidan información personal.
 - No ponga información personal en computadoras ubicadas en espacios públicos, como la biblioteca.



Evitar el robo de identidad

¿Cómo puedo saber si alguien me robó la identidad?

Lea sus facturas y sus resúmenes de cuenta. Fíjese en:

- Cosas que no compró.
- Retiros de dinero que no hizo.
- Un cambio de domicilio inesperado.
- Facturas que dejaron de llegar.

Revise los resúmenes de atención médica. Usted podría ver cargos que no reconoce. Eso podría significar que alguien le robó la identidad.

Consiga su informe de crédito. Usted puede recibir un informe de crédito gratis por año de cada compañía de informes de crédito.

Para pedirlo:

- Llame a Annual Credit Report al 1-877-322-8228 (solamente atienden en inglés).
- Responda las preguntas de un sistema grabado. Usted tiene que dar su domicilio, número de Seguro Social y fecha de nacimiento.
- Pida que en el informe escriban únicamente los últimos cuatro números de su número de Seguro Social. Esto es más seguro que listar el número de Seguro Social completo.
- Elija a qué compañía de informes de crédito quiere pedirle un informe. (Puede tener un informe gratis por año de cada compañía.)

La compañía le envía su informe por correo. Debería llegarle dentro de dos o tres semanas después de su llamada.

Léalo atentamente. Fíjese si encuentra errores o cuentas que no reconoce. Esto podría significar que alguien le robó la identidad.



Recuperar su identidad

Si alguien le robó su identidad, actúe rápido. Actuar rápidamente puede ayudarlo a reducir el daño que puede causar el robo de identidad.

¿Qué debería hacer si un ladrón usa mi información?

Paso 1: Coloque una alerta de fraude inicial en sus tres informes de crédito.

- Llame a una de las tres compañías de informes de crédito. Esa compañía debe decírselo a las otras dos compañías.

Departamentos de fraude de las compañías de informes de crédito:

- Equifax
1-800-525-6285
- Experian
1-888-397-3742
- Transunion
1-800-680-7289

Paso 2: Pida sus informes de crédito.

- Llame a las tres compañías de informes de crédito y pídale su informe de crédito a cada una. Las víctimas del robo de identidad pueden conseguir sus informes gratis.
- Tal vez sepa que algunas de sus cuentas están afectadas por el robo de identidad. Contacte ya a esas compañías. Hable con alguien del departamento de fraude de cada una. Después escríbale una carta a la compañía.

Paso 3: Cree un Reporte de Robo de Identidad

Presente una queja en la Comisión Federal de Comercio. Puede llamar por teléfono o hacerlo en internet.

- Por teléfono: Llame al 1-877-438-4338 y para personas con problemas de audición: 1-866-653-4261
 - Hable con un consejero. El consejero le hará preguntas para reunir la información



Recuperar su identidad

de su queja.

- Pídale al consejero que le envíe un enlace por email para que usted pueda imprimir su queja. La queja que presentó por teléfono se llama Declaración Jurada de Robo de Identidad.
- Vaya a internet para guardar una copia electrónica o para imprimir su Declaración Jurada de Robo de Identidad.
- En internet: Vaya a ftc.gov/queja.
 - Escriba su información en el formulario de queja electrónico, siga las instrucciones de cada pantalla.
 - Revise toda la información que escribió.
 - Haga clic sobre el botón que dice presentar. La queja que presentó en internet se llama Declaración Jurada de Robo de Identidad.
 - Guarde el número de referencia de la queja.
 - Haga clic en el enlace para guardar la Declaración Jurada de Robo de Identidad en su computadora.
 - Imprima su Declaración Jurada de Robo de Identidad. Guárdela en un lugar seguro.
- Presente una denuncia policial. Lleve su Declaración Jurada de Robo de Identidad a la estación de policía.
 - Consiga una copia de la denuncia policial o el número de la denuncia policial.
- Adjunte la Declaración Jurada de Robo de Identidad a su denuncia policial. Eso es su Reporte de Robo de Identidad. Guárdelo en un lugar seguro.



Estafas contra inmigrantes

Hay estafas dirigidas contra las personas que están tratando de inmigrar a Estados Unidos. Usted puede perder dinero con estas estafas. Estas estafas también pueden arruinar su oportunidad de inmigrar a Estados Unidos. Aprenda a evitar una estafa.

¿Cómo puedo evitar las estafas en el proceso de inmigración?

- No vaya a un **notario** o **notario público** para pedirle ayuda legal. En Estados Unidos, los **notarios** no son abogados. No le pueden dar ayuda legal.
- Nunca pague para conseguir formularios del gobierno de Estados Unidos. Los formularios del gobierno son gratis.
- Consiga información sobre inmigración en los sitios web del gobierno de Estados Unidos. Podría ver un sitio web parecido a un sitio del gobierno. Asegúrese de que el domicilio del sitio web termine en .gov. Esto significa que el sitio web es del gobierno de Estados Unidos.

¿Qué otras cosas puedo hacer para protegerme?

- Nunca firme un formulario en blanco. Nunca firme un formulario que tenga información falsa.
- No deje que nadie se quede con sus documentos originales, como su pasaporte o certificado de nacimiento.
- Guarde una copia de todos los documentos que entregue. Guarde una copia de todas las cartas que reciba del gobierno de Estados Unidos.
- Cuando usted entregue sus formularios, le darán un recibo. Se lo dará el Servicio de Ciudadanía e Inmigración de Estados Unidos (USCIS, por sus siglas en inglés). Guarde el recibo. Lo necesitará para consultar el estado de su solicitud.



Estafas contra inmigrantes

¿Cómo puedo conseguir ayuda para mi caso de inmigración?

El proceso de inmigración puede ser complicado. Puede sentirse frustrado hasta que encuentre el tipo de ayuda correcta.

- Obtenga formularios de inmigración gratis:
 - Visite www.uscis.gov/formularios.
 - Llame al USCIS al 1-800-870-3676.
- Entérese de quién puede ayudarlo y dónde puede encontrar ayuda:
 - Pida el folleto gratuito de la Comisión Federal de Comercio, *Necesito ayuda para asuntos de inmigración ¿Quién puede ayudarme?*
 - Encuentre la publicación en internet en ftc.gov/inmigracion.
 - Para obtener una copia gratuita, llame a la Comisión Federal de Comercio al 1-877-382-4357 y se la enviaremos.

¿Qué pasa si le pagué a alguien que no me ayudó?

Las estafas de inmigración son ilegales. Reporte lo que le pasó a la Comisión Federal de Comercio.

- Llame a la Comisión Federal de Comercio al 1-877-382-4357.
- En internet en ftc.gov/queja

La Comisión Federal de Comercio usa las quejas recibidas para establecer casos contra los estafadores. Toda la información que usted quiera darnos puede ayudar a los investigadores.



Estafas en la búsqueda de empleo

Los estafadores podrían prometerle un empleo, mucho dinero, o un trabajo que puede hacer desde su casa. Pero antes de ayudarlo le piden que pague. Si les paga, perderá su dinero y no conseguirá ningún empleo.

¿Cómo hago para detectar una estafa en la búsqueda de empleo?

Busque estos signos. Los estafadores podrían:

- Prometerle un empleo.
- Prometerle un empleo en el gobierno.
- Ofrecerle el secreto para conseguir un empleo.
- Prometerle que ganará mucho dinero trabajando desde su casa.
- Ofrecerle un certificado para mejorar sus oportunidades de conseguir un empleo.

Los estafadores **siempre** le pedirán que les pague primero. Este es el signo más visible de cualquier estafa. No pague nunca por adelantado. Alguien podría decirle que no puede perder. No es verdad. Usted perderá dinero.

¿Cómo puedo evitar una estafa en la búsqueda de un empleo?

- Nunca haga tratos con alguien que le prometa un empleo. Nadie puede **prometerle** un empleo.
- No pague por adelantado para conseguir información sobre un empleo. Aunque le garanticen que le devolverán el dinero.
- No haga tratos con alguien que le diga que tiene que actuar rápido.
- Ignore las promesas de ganar miles de dólares trabajando en su propia casa. Estas promesas son mentiras.



Estafas en la búsqueda de empleo

¿Qué pasa si ya le pagué a alguien pero no recibí nada a cambio?

Si usted envió dinero y no obtuvo ayuda para encontrar un empleo, repórtelo a la Comisión Federal de Comercio.

- Llame a la Comisión Federal de Comercio al 1-877-382-4357.
- En internet: ftc.gov/queja

La Comisión Federal de Comercio usa las quejas recibidas para establecer casos contra los estafadores. Toda la información que usted quiera darnos puede ayudar a los investigadores.



Estafas al enviar dinero

Transferir dinero es lo mismo que enviar dinero en efectivo. No envíe dinero a desconocidos.

¿Cómo hago para detectar una estafa de transferencia de dinero?

La mayoría de las estafas de transferencia de dinero se parecen a esto:

- Un desconocido le pide que le envíe dinero.

Un estafador podría usar diferentes maneras para convencerlo de que le transfiera dinero. El estafador podría decirle:

- Usted se ganó un premio, o heredó dinero, pero primero tiene que pagar algunos cargos.
- Usted se ganó la lotería, pero primero tiene que pagar algunos impuestos.
- Un amigo o familiar está en problemas y necesita que le envíe dinero para ayudarlo.
- Tiene que pagar antes de que le envíen algo que acaba de comprar en internet.
- Recibió un cheque por una cantidad más grande que la esperada y tiene que enviar de vuelta la suma extra.

Son todas mentiras. Si escucha este tipo de historias, usted ya detectó una estafa de transferencia de dinero.

¿Cómo puedo evitar una estafa de transferencia de dinero?

Los estafadores saben qué hacer para parecer amigables. También saben muy bien cómo engañar a la gente. Para frenar a un estafador:

- Nunca le transfiera dinero a un desconocido.
- Nunca transfiera dinero porque alguien lo contactó:
 - Aunque le parezca que conoce a esa persona.
 - Aunque la persona le diga que es su amigo o tiene alguna relación con usted.



Estafas al enviar dinero

¿Qué pasa si ya le transferí dinero a alguien?

Si le transfirió dinero a alguien que lo estafó, repórtelo a la Comisión Federal de Comercio.

- Llame a la Comisión Federal de Comercio al 1-877-382-4357.
- En internet en [ftc.gov/queja](https://www.ftc.gov/queja)

La Comisión Federal de Comercio usa las quejas recibidas para establecer casos contra los estafadores. Toda la información que usted quiera darnos puede ayudar a los investigadores.