

GUÍA PARA FACILITADORES

Savvy Saving Seniors®



Todo está en
las tarjetas

BANK OF AMERICA 

nco 
national council on aging®

Este material fue preparado por un tercero no afiliado a Bank of America ni a ninguna de sus afiliadas y tiene solo fines informativos y educativos. Las opiniones y puntos de vista expresados no reflejan necesariamente las opiniones y puntos de vista de Bank of America o cualquiera de sus afiliadas.

CONTENIDO

Resumen del programa	3
Preparación del facilitador	4
Consejos para facilitadores	5
Materiales necesarios	6
Guion: cómo facilitar esta sesión	6
Bienvenida y cuestionario para romper el hielo	7
Tipos de tarjetas de prepago en el mercado	9
Lo que debes saber sobre las tarjetas de beneficios gubernamentales	11
Consejos para administrar tus tarjetas de beneficios gubernamentales	15
Caso de estudio: cómo administra Mary su tarjeta de beneficios gubernamentales	16
¿Qué otros tipos de tarjetas de prepago hay?	17
Consejos para administrar otras tarjetas de prepago	19
¿Qué son las tarjetas con chip y PIN?	20
Caso modelo: Un cuento de tres tarjetas	22
Tarifas a considerar y comparar	23
Tus consejos	25
Precauciones y estafas usuales	26
¿Tienes preguntas?	29
Apéndice A: resumen infográfico sobre tarjetas de prepago	30
Glosario	33
Recursos adicionales	37

© 2023 Consejo Nacional para Adultos Mayores, Inc. Todos los derechos reservados.
Prohibido el uso no autorizado.

Los materiales protegidos por derechos de autor del Consejo Nacional para Adultos Mayores (NCOA) no pueden ser reproducidos total o parcialmente por personas, organizaciones o corporaciones distintas del NCOA y sus afiliadas, divisiones y unidades sin el permiso previo por escrito de un funcionario autorizado del NCOA.

Resumen del programa

Todo está en las tarjetas: cómo usar el prepago de manera correcta

La mayoría de los consumidores, especialmente los adultos mayores, buscan formas de administrar y proteger mejor su dinero. Las tarjetas emitidas por los gobiernos y las tarjetas de prepago se están convirtiendo en una alternativa popular a las cuentas corrientes tradicionales y a las tarjetas de crédito y débito. Sin embargo, los consumidores también deben estar al tanto de las tarifas y desventajas asociadas al uso de estas tarjetas. Existen muchos tipos de tarjetas de prepago, como, por ejemplo:

- Tarjetas de beneficios gubernamentales
- Tarjetas de prepago recargables
- Tarjetas de regalo
- Tarjetas de nómina

Este programa de 60 minutos está diseñado para brindar a los adultos mayores la información básica que necesitan conocer para administrar sus tarjetas de beneficios gubernamentales, tarjetas de prepago recargables, tarjetas de regalo y tarjetas de nómina de una manera segura y ventajosa.



Preparación del facilitador

Antes de la presentación, es importante entender el público al que te dirigirás y los desafíos reales que enfrentan todos los días.

Público objetivo:

Adultos mayores de 55 años de ingresos bajos a moderados

Situación económica:

Estadounidenses mayores que son económicamente inseguros y que viven en el nivel federal de pobreza o por debajo del 250 % de este nivel. Consulta <https://aspe.hhs.gov/poverty-guidelines> para conocer las pautas de pobreza actuales.

Desafíos financieros:

Estos adultos mayores luchan cada día con el aumento de los costos de vivienda y atención médica, una nutrición inadecuada, la falta de acceso al transporte, la disminución de los ahorros y la pérdida de empleo. Para los adultos mayores que viven por encima del nivel de pobreza, un acontecimiento adverso importante en la vida puede transformar la realidad de hoy en los problemas del mañana.

La no bancarización en cifras

- En 2021, de los hogares con personas mayores de 65 años, el 2.7 % no estaban bancarizados y el 4.6 % utilizaban tarjetas de prepago. (Fuente: Encuesta nacional de hogares no bancarizados y subbancarizados de 2021 de la Corporación Federal de Seguro de Depósitos, o FDIC).
- En 2021, si bien los hogares con personas mayores de 65 años constituían el 26.9 % de la población total de hogares, constituían el 15.9 % de la población no bancarizada a largo plazo y el 20.6 % de la población recientemente no bancarizada. (Fuente: Encuesta nacional de hogares no bancarizados y subbancarizados de 2021 de la FDIC).
- De los aproximadamente 5.9 millones de hogares no bancarizados en 2021, las tres razones principales citadas para no tener una cuenta fueron: no tener suficiente dinero para cumplir con los requisitos de saldo mínimo (21.7 %), no confiar en los bancos (13.2 %) y evitar los bancos para tener más privacidad (8.4 %). (Fuente: Encuesta nacional de hogares no bancarizados y subbancarizados de 2021 de la FDIC).

Tendencias de transacciones

- Para los hogares con personas mayores de 65 años que usan tarjetas de prepago, la siguiente lista muestra el porcentaje de aquellos hogares que informaron haber usado sus tarjetas de prepago para diversos tipos de transacciones.

- 59.5 % para realizar compras presenciales
- 35.9 % para recibir ingresos
- 33.0 % para realizar compras en línea
- 32.9 % para pagar facturas
- 23.6 % para ahorrar o mantener el dinero seguro
- 18.4 % para enviar o recibir dinero
- 15.1 % para usos no especificados
- 4.5 % para algún otro uso

(Fuente: Encuesta nacional de hogares no bancarizados y subbancarizados de 2021 de la FDIC).

Consejos para facilitadores

- Revisa la guía y completa tu propio conjunto de planillas adjuntas.
- Revisa la extensión sugerida para cada tema. Esta sesión está diseñada para durar aproximadamente 60 minutos desde la bienvenida hasta el final.
- Mientras te preparas y presentas, te recomendamos que consideres lo siguiente:
 - Recuerda que las personas en la sala han tenido toda una vida de experiencia con el dinero. Estas experiencias han dado forma a sus opiniones y percepciones actuales con respecto a cuestiones financieras.
 - La mayoría de estas personas ya no trabaja y ya no ahorra para la jubilación. Sin embargo, la jubilación ideal no es su realidad.
 - Muchos buscan trabajo o quieren encontrar otros medios para llegar a fin de mes y necesitan proteger sus limitados ingresos.
 - Sé consciente del hecho de que hablar de dinero es difícil para cualquier generación, pero esta generación es particularmente reservada.
 - Es posible que muchos de los presentes en la sala no tengan ingresos suficientes para satisfacer las necesidades básicas, pero pueden sufrir en silencio.
 - Brinda a los miembros de la audiencia el respeto que se merecen. Estas son las personas que construyeron nuestro país y educaron a nuestra sociedad. Ahora es nuestro turno de retribuir para ayudar a garantizar que puedan envejecer con dignidad y disfrutar al máximo de sus años dorados.
 - Considera tu propia experiencia al hablar sobre conceptos de administración del dinero con adultos mayores y parientes mayores: ¿Tienes abuelos o padres que sean adultos mayores? ¿Una tía, un tío o un amigo cercano de la familia que tenga más de 65 años? Piensa en cómo tratas a esos familiares. ¿Cómo te gustaría que alguien los tratara cuando se presentara ante ellos en un evento comunitario?

- Si alguna vez has hablado de cuestiones financieras con familiares, piensa en cómo se desarrolló esa conversación. ¿Fue una experiencia de aprendizaje mutuo, estresante, emocional o una discusión acalorada? Ponte en contacto con estos sentimientos y aplica esa experiencia a tu presentación.
- Según corresponda, considera compartir tus propios éxitos y desafíos, ya que hacerlo es más atractivo y eficaz que simplemente dar una lección.

Materialles necesarios

- Computadora portátil y proyector para mostrar la presentación de PowerPoint.
- Lápices/bolígrafos para los participantes.
- Copias del Manual para participantes de *Savvy Saving Seniors: todo está en las tarjetas*.

Guion: cómo facilitar esta sesión

La siguiente información te ayudará a guiarte a lo largo de esta presentación. En muchos sentidos, este guion es solo una brújula. Te recomendamos que agregues historias personales y consejos relevantes al tema.

Bajo ninguna circunstancia los asociados del banco podrán vender productos durante esta presentación.

Si te hacen una pregunta que no estás preparado para responder, ofrece hacer un seguimiento con la persona después de investigar la pregunta con profesionales para adultos mayores. No dudes en comunicarte con el personal del centro local para personas mayores o con el personal del Consejo Nacional para Adultos Mayores (NCOA) para abordar dichas preguntas.

Te agradecemos de antemano por tomarte el tiempo de compartir esta importante información con la audiencia. Recuerda lo más importante: ¡Diviértete!



Bienvenidos

Diapositiva 1

Preséntate y expresa tu placer en compartir algunos consejos sobre cómo administrar tarjetas de beneficios gubernamentales, incluidas Direct Express y EBT, tarjetas de prepago recargables, tarjetas de regalo y tarjetas de nómina de forma segura y ventajosa.

Rompehielos

Diapositiva 2 • 6 minutos

Para romper el hielo, pide a los participantes que completen el cuestionario del manual mientras esperan que comience el taller y luego revisa las respuestas después de la bienvenida. El propósito del cuestionario es brindarte a ti, el instructor, un indicador de lo que el público ya sabe sobre el contenido del taller. También es una manera de romper el hielo para iniciar un debate sobre el tema.

- 1. Direct Express es una opción de pago con tarjeta de prepago para personas que reciben beneficios federales, pero no tienen una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito:**

a. Verdadero

b. Falso

2. **Para ofrecer el Programa Asistencial de Nutrición Suplementaria (SNAP, anteriormente llamado cupones de alimentos) y otros programas de beneficios administrados por el Estado, las agencias estatales de alimentos establecieron sistemas de transferencia electrónica de beneficios (EBT).**
 - a. Verdadero
 - b. Falso
3. **Si tengo un depósito directo, no necesito una tarjeta de prepago.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso
4. **Una tarjeta de prepago es lo mismo que una tarjeta de crédito.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso
5. **Las tarjetas de débito prepago siempre tienen las mismas protecciones que una tarjeta de débito, una tarjeta de crédito y una cuenta corriente.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso
6. **Se puede comprar y recargar una tarjeta de prepago recargable para que mis familiares puedan usarla por mí.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso
7. **Puedo utilizar mi tarjeta de prepago recargable en cajeros automáticos.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso
8. **Puedo usar mi tarjeta de prepago para pagar mis facturas.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso
9. **Una tarjeta de prepago recargable es lo mismo que una tarjeta de débito.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso
10. **Todas las tarjetas de prepago tienen diferentes tarifas y costos.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso

Diapositiva 3 • 2 minutos

Según la cantidad de personas en la audiencia, haga que los participantes se presenten y compartan un concepto que quieran aprender de la sesión.

Diapositiva 4 • 1 minuto

Existen muchos tipos de tarjetas de prepago, y las características, beneficios, tarifas y protecciones varían con cada tarjeta. Los adultos mayores tendrán que adoptar el papel de consumidores astutos y comparar las diferentes tarjetas que les interesan, estar al tanto de las estafas usuales y considerar las razones por las que querrían utilizar una tarjeta de prepago.

Comparte los objetivos del programa que se enumeran a continuación. Intenta conectar los temas con las ideas que compartieron los participantes.

- Analizar conceptos relevantes relacionados con las tarjetas de beneficios gubernamentales.
- Obtener consejos para administrar las tarjetas de beneficios gubernamentales.
- Descubrir otros tipos de tarjetas de prepago.
- Escuchar consejos para administrar otras tarjetas de prepago.
- Aprender a comprender y administrar las tarifas y costos asociados con las tarjetas de prepago.
- Descubrir cómo protegerse de trampas y posibles estafas con tarjetas de prepago.

Tipos de tarjetas de prepago en el mercado

Diapositiva 5 • 5 minutos

No todas las tarjetas de prepago son iguales. Pueden variar mucho en cuanto a propósito, uso, disponibilidad, características y tarifas. A continuación, se detallan algunos de los tipos más usuales de tarjetas de prepago que se utilizan en la actualidad, particularmente entre los adultos mayores.

Tarjetas de beneficios gubernamentales

Algunas agencias gubernamentales federales y estatales utilizan tarjetas de débito prepago para pagar una variedad de beneficios gubernamentales. En lugar de recibir un cheque físico o un depósito directo en una cuenta corriente, recibes una tarjeta de beneficios gubernamentales. Cada mes, el monto de tus beneficios se cargará en la tarjeta.

La tarjeta Direct Express es un buen ejemplo. Si no tienes una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito, puedes obtener los beneficios del Gobierno federal a través de una tarjeta Direct Express, que es una tarjeta de débito prepago. El Departamento del Tesoro recomienda esta opción.

Las tarjetas EBT son otro ejemplo de tarjetas de beneficios gubernamentales. Las tarjetas EBT se utilizan en los 50 estados y varios territorios para distribuir los beneficios del Programa Asistencial de Nutrición Suplementaria (SNAP, anteriormente cupones de alimentos).

El monto que se te puede cobrar en concepto de tarifas por usar tarjetas de beneficios gubernamentales depende del contrato entre la agencia gubernamental y el banco o la cooperativa de crédito que proporciona la tarjeta. Debes leer atentamente el acuerdo del titular de la tarjeta antes de utilizar la tarjeta.



Tarjetas de prepago recargables

Las tarjetas de prepago recargables son una opción popular porque se pueden usar de manera similar a una tarjeta de débito emitida por un banco, pero sin tener que mantener una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito. A veces llamada tarjeta recargable de uso general o tarjeta GPR, este tipo de tarjeta de prepago por lo general presenta el logotipo de una red (por ejemplo, Visa, Mastercard, American Express o Discover) y puede usarse en cualquier lugar que acepte esa red de tarjetas, tanto presencialmente como en línea. Como su nombre lo indica, puedes agregar más dinero a la tarjeta según sea necesario. Muchas de estas tarjetas también permiten retirar efectivo en tiendas o retirar efectivo en bancos o cajeros automáticos.

Tarjetas de regalo

Las tarjetas de regalo son tarjetas de prepago que funcionan solo hasta que gastas la cantidad total de dinero de la tarjeta. Por lo general, no puedes cargar más dinero en la tarjeta. Las tarjetas de regalo de negocios minoristas solo se pueden utilizar en una tienda o grupo de tiendas en particular, como se indica en la tarjeta.

Sin embargo, las tarjetas de prepago no recargables que presentan el logotipo de una red (por ejemplo, Visa, Mastercard, American Express o Discover) te brindan más flexibilidad en cuanto a los lugares donde puedes gastar el dinero. Usualmente se pueden utilizar en cualquier lugar que acepte esa red de tarjetas, presencialmente o en línea. Si bien se pueden usar de manera similar a las tarjetas de prepago recargables, carecen de algunas de las características de estas últimas y solo se pueden usar hasta que se gasta el saldo inicial. Los reembolsos a menudo se ofrecen en tarjetas de prepago no recargables.

Tarjetas de nómina

Las tarjetas de nómina son tarjetas de prepago que algunos empleadores utilizan para pagar a sus empleados. Cada día de pago, el sueldo o salario del empleado se carga directamente en la tarjeta de nómina en lugar de un cheque en papel o un depósito directo en una cuenta corriente.

Esto permite a los empleados sin cuentas bancarias recibir su pago automáticamente y sin pagar tarifas por el cobro de cheques. También les proporciona una tarjeta de prepago que pueden utilizar de forma similar a una tarjeta de débito tradicional. Sin embargo, al igual que con otras tarjetas de prepago, siempre debes conocer las tarifas involucradas antes de aceptar una tarjeta de nómina.

Lo que debes saber sobre las tarjetas de beneficios gubernamentales

Diapositivas 6 y 7 • 5 minutos

1. ¿Puedo obtener mis beneficios del Seguro Social en una tarjeta de prepago?

Si no tienes una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito, puedes obtener tus beneficios federales a través de una tarjeta Direct Express, que es un tipo de tarjeta de prepago. El Departamento del Tesoro de Estados Unidos recomienda esta opción.

Con esta tarjeta puedes realizar compras en tiendas que aceptan débito Mastercard, pagar facturas, comprar giros postales en oficinas de correos de EE. UU. y retirar efectivo de cajeros automáticos o instituciones financieras que muestren la marca de aceptación de Mastercard.

No se requiere tener una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito ni verificación de crédito para inscribirse.

No hay tarifas por el registro ni tarifas mensuales por la cuenta.

Muchos otros servicios de la tarjeta son gratuitos. Puedes encontrar más información sobre la tarjeta Direct Express en [USDirectExpress.com](https://usdirectexpress.com).

Cuando te registras para recibir beneficios del Seguro Social, Seguridad de Ingreso Suplementario (SSI), Asuntos de los Veteranos (VA) u otros beneficios federales a través de la tarjeta Direct Express, tu dinero se depositará automáticamente en la cuenta de tu tarjeta Direct Express en la fecha de pago.

Si no tienes una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito, o simplemente prefieres una tarjeta de prepago, el Departamento del Tesoro recomienda que te registres para obtener la tarjeta Direct Express.

2. ¿Cómo obtengo una tarjeta Direct Express para recibir mis beneficios federales?

Regístrate para obtener la tarjeta Direct Express para recibir pagos de beneficios federales llamando al 800-333-1795 o visitando [USDirectExpress.com](https://usdirectexpress.com) o [GoDirect.org](https://godirect.org).

[GoDirect.org](https://godirect.org) incluye información sobre depósito directo, así como videos educativos sobre ambas opciones para recibir los beneficios.

3. A medida que las tarjetas de prepago han ido ganando popularidad, se empezó a advertir a los consumidores sobre tarifas ocultas asociadas con algunas tarjetas de prepago. ¿Cómo se compara la estructura de tarifas de la tarjeta Direct Express con la de otras tarjetas de prepago?

La tarjeta Direct Express se diferencia de otras tarjetas de prepago porque fue desarrollada exclusivamente para personas que reciben beneficios federales.

El Departamento del Tesoro negoció tarifas más bajas para los estadounidenses que decidan utilizar la tarjeta. En promedio, los beneficiarios del Seguro Social y SSI que pagan para cobrar sus cheques, pagan aproximadamente \$6 para cobrar cada cheque. Algunos pagan \$20 o más. Con la tarjeta Direct Express, pueden evitar esas tarifas.

La tarjeta Direct Express se puede utilizar de forma gratuita. Si bien muchas otras tarjetas de prepago tienen tarifas obligatorias de activación, de cancelación y mensuales, no hay tarifas mensuales ni tarifas ocultas para la tarjeta Direct Express. La mayoría de los servicios de la tarjeta Direct Express son gratuitos. Los servicios para los que se requieren tarifas, como los estados de cuenta en papel, son completamente opcionales.

De hecho, tienes un retiro de efectivo en cajeros automáticos gratuito por cada pago federal que recibas. Hay aproximadamente 75,000 cajeros automáticos donde los titulares de tarjetas pueden retirar dinero sin pagar una tarifa. En estos cajeros automáticos tampoco se aplica ninguna tarifa adicional del propietario del cajero automático. Los titulares de tarjetas pueden transferir los fondos no utilizados al mes siguiente.

Además, no hay tarifas por realizar compras en tiendas; retirar efectivo en tiendas y bancos; o por consultar el saldo de la tarjeta en un cajero automático, por teléfono o en línea.

No hay tarifas por sobregiros, pero puedes optar por recibir mensajes de texto, correo electrónico o teléfono automatizados y gratuitos sobre tus depósitos y saldo.

4. ¿Cuáles son los servicios gratuitos?

Los servicios gratuitos incluyen:

- Realizar compras en tiendas o en línea, retirar efectivo en tiendas o retirar efectivo en ventanillas de bancos o cooperativas de crédito.
- Un retiro de efectivo en cajero automático por cada depósito realizado en la cuenta cada mes (para cada depósito, el retiro debe realizarse antes del último día del mes después de que se realice el depósito en la cuenta de la tarjeta. Si el retiro se realiza después de ese día, no será gratuito. Los retiros adicionales cuestan \$0.85 cada uno. Si no utilizas uno de los 75,000 cajeros automáticos de la red de tarjetas Direct Express, el propietario del cajero automático puede cobrarte una tarifa adicional por retirar el efectivo).
- Información de saldo en cajeros automáticos, por teléfono o en línea.
- Notificación opcional de depósitos a la tarjeta de débito por teléfono, correo electrónico o mensaje de texto.
- Alerta opcional de saldo bajo cuando el saldo de la cuenta es menor a cierto nivel.
- Acceso al número gratuito del servicio de atención al cliente y al sitio web las 24 horas del día, los siete días de la semana.
- Una tarjeta de reemplazo gratuita por año, con tarjetas de reemplazo adicionales disponibles por una tarifa.

5. ¿Qué servicios están disponibles por una tarifa?

Los servicios opcionales disponibles por una tarifa incluyen:

- Más de un retiro por cajero automático por depósito a \$0.85 por retiro (si no utilizas uno de los 75,000 cajeros automáticos de la red de tarjetas Direct Express, el propietario del cajero automático puede cobrarte una tarifa adicional por retirar efectivo).
- Reemplazo de tarjeta después de una tarjeta de reemplazo gratuita por año a \$4 por tarjeta.
- Estado de cuenta mensual en papel enviado por correo al titular de la tarjeta por \$0.75 por mes.

6. ¿Cómo sabré cuánto dinero tengo en mi tarjeta Direct Express?

Es importante realizar un seguimiento de tus depósitos y de cuánto gastas con tu tarjeta Direct Express.

Puedes obtener información del saldo sin costo llamando al departamento de servicio de atención al cliente de Direct Express, que está disponible las 24 horas del día, los siete días de la semana, al 888-741-1115.

Puedes ver la información de tu cuenta en [USDirectExpress.com](https://usdirectexpress.com) u obtener información de saldo en cualquier cajero automático que muestre la marca de aceptación de Mastercard sin costo.

También puedes solicitar de manera opcional y gratuita notificaciones de depósito y alertas de saldo bajo. Por una tarifa mensual de \$0.75, puedes solicitar que se te envíe por correo un estado de cuenta en papel mensual.

7. ¿Puedo agregar mi propio dinero a mi tarjeta de beneficios gubernamentales?

Generalmente no.

No puedes agregar tu propio dinero a la tarjeta federal de beneficios Direct Express. La tarjeta solo aceptará dinero que te pague el Gobierno federal.

Algunas tarjetas EBT estatales tampoco te permitirán agregar tu propio dinero.

Estas reglas pueden variar de un programa a otro y pueden cambiar. Por lo tanto, debes consultar las reglas de tu tarjeta de beneficios gubernamentales en particular.

8. ¿Puedo transferir dinero de la tarjeta Direct Express a una cuenta corriente o cuenta de ahorros?

Sí. Puedes transferir fondos desde la cuenta de tu tarjeta Direct Express a una cuenta bancaria personal de EE. UU.

Se deducirá una tarifa de \$1.50 de la cuenta de tu tarjeta Direct Express por cada transferencia que realice. Para transferir fondos, llama gratis al departamento de servicio de atención al cliente de Direct Express al 888-741-1115 o visita [USDirectExpress.com](https://www.USDirectExpress.com).

9. ¿Puedo pagar mis facturas o pagar compras en línea con mi tarjeta Direct Express?

Sí. Si un comerciante acepta débito Mastercard, puedes usar tu tarjeta Direct Express para pagar facturas y realizar compras en línea.

También puedes usar tu tarjeta Direct Express para comprar giros postales en una oficina de correos de EE. UU. u otras ubicaciones que acepten la tarjeta.

10. ¿Tengo que usar una tarjeta de beneficios gubernamentales para seguir recibiendo beneficios?

Depende de las reglas establecidas por la agencia gubernamental que ha gestionado la tarjeta. Algunas agencias de gobiernos estatales solo ofrecen dos formas de desembolsar los beneficios: depósito directo a una cuenta bancaria o depósito directo a una tarjeta de prepago.

Si tienes una cuenta bancaria, puedes elegir que tus beneficios se depositen directamente en tu cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito. Sin embargo, si no tienes una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito, una tarjeta de beneficios gubernamentales puede ser la única otra opción. Es posible que necesites una tarjeta de prepago para obtener algunos beneficios gubernamentales.

El Departamento del Tesoro también ha ordenado que todos los beneficios federales y pagos no sujetos a impuestos, como los beneficios de VA o los beneficios del Seguro Social, sean realizados electrónicamente. Si solicitas beneficios federales, debes elegir depósito directo en una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito, o depósito directo en una tarjeta Direct Express.

Desde el 1 de marzo de 2013, debes recibir los beneficios mediante una de estas opciones, a menos que tengas 90 años o más, tengas una discapacidad mental o vivas en un lugar remoto.

11. ¿Qué es EBT?

Para ofrecer el programa SNAP y otros programas de beneficios administrados por el estado, las agencias estatales trabajan con contratistas para establecer sistemas de transferencia electrónica de beneficios, o EBT.

En los sistemas EBT, los beneficiarios de SNAP solicitan sus beneficios de la forma habitual, completando un formulario en su oficina local de SNAP. Una vez que se han determinado la elegibilidad y el nivel de beneficios, se establece una cuenta a nombre del participante y los beneficios se depositan electrónicamente en la cuenta cada mes.

Se emite una tarjeta de plástico, similar a una tarjeta bancaria, y el destinatario recibe o elige un número de identificación personal (PIN) para acceder a la cuenta. Los destinatarios pueden cambiar el PIN en cualquier momento y se les ofrece capacitación continua si tienen algún problema para acceder al sistema.

La EBT elimina el sistema de cupones de alimentos en papel. Al eliminar los cupones en papel, que podrían perderse, venderse o ser robados, la EBT puede ayudar a reducir el fraude.

Todos los estados están utilizando la EBT como método para emitir fondos de SNAP y, en algunos casos, para otros programas, como el Programa Especial de Nutrición Suplementaria para Mujeres, Bebés y Niños (WIC), del Departamento de Agricultura de los Estados Unidos (USDA), y el programa de Asistencia Temporal para Familias Necesitadas (TANF).

Consejos para administrar tus tarjetas de beneficios gubernamentales

Diapositiva 8 • 3 minutos

- Mira atentamente el resumen de tarifas para asegurarte de usar tu tarjeta de manera prudente y evitar pagar tarifas siempre que sea posible.
- Mantén tus tarifas bajas utilizando uno de los 75,000 cajeros automáticos de la red de tarjetas Direct Express para realizar tu único retiro gratuito. Para retiros posteriores, utiliza un cajero automático de la red de tarjetas Direct Express para reducir el monto de las tarifas.
- Evita pagar tarifas utilizando tu tarjeta Direct Express en tiendas para pagar tus compras en lugar de sacar efectivo en un cajero automático.
- Cuando realices una compra con tu PIN en supermercados y muchos otros lugares, también puedes retirar efectivo de forma gratuita.

- Puedes ir a cualquier banco o cooperativa de crédito que muestre la marca de aceptación de Mastercard y retirar efectivo en una ventanilla sin cargo.

Veamos un ejemplo de cómo puedes administrar tu presupuesto utilizando tu tarjeta de beneficios gubernamentales.

Caso de estudio: cómo administra Mary su tarjeta de beneficios gubernamentales

Diapositiva 9 • 4 minutos

Caso de estudio:

Mary recibe beneficios del Seguro Social por un monto de \$1,782 por mes. De esos fondos, ella necesita pagar lo siguiente:

Alquiler	\$1,200
Alimentos	\$400
Medicinas	\$25
Gasolina	\$30
Servicios públicos	\$82
Efectivo	\$45
TOTAL	\$1,782

Para mantener bajos los costos de su tarjeta Direct Express, Mary podría usar su tarjeta Direct Express de la siguiente manera:



Alquiler y servicios públicos

- Comprar giros postales en cualquier oficina de correos de EE. UU. Mary solo pagaría una tarifa a la oficina de correos por los giros postales, pero no pagaría ninguna tarifa a Comerica Bank, el agente financiero de Direct Express, al menos hasta 2025.
- Utilizar su tarjeta Direct Express sin pagar ninguna tarifa a Comerica Bank si el propietario y las empresas de servicios públicos aceptan la tarjeta de débito Mastercard.

Alimentos, medicinas y gasolina.

- Realizar compras con la tarjeta Direct Express sin pagar ninguna tarifa en negocios minoristas que acepten débito Mastercard.

Efectivo

- Retirar efectivo en el supermercado sin pagar ninguna tarifa cuando use su tarjeta Direct Express con su PIN para pagar sus compras.
- Retirar dinero de un cajero automático de la red de tarjetas Direct Express de forma gratuita. Acudir a cualquier banco o cooperativa de crédito que muestre la marca de aceptación de Mastercard y obtener efectivo en una ventanilla sin cargo.

* Tomado de <https://usdirectexpress.com/faq.html>.

¿Qué otros tipos de tarjetas de prepago hay?

Diapositiva 10 • 5 minutos

1. ¿Qué es una tarjeta de prepago recargable?

Una tarjeta de prepago recargable, a veces llamada tarjeta de prepago recargable de uso general (GPR), funciona de forma similar a una tarjeta de débito emitida por un banco, pero sin tener que mantener una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito.

Por lo general, llevan el logotipo de una red (por ejemplo, Visa, Mastercard, American Express o Discover) y parecen una tarjeta de crédito o débito común.

2. ¿Cómo funcionan las tarjetas de prepago recargables?

Cargas dinero en la tarjeta pagando por adelantado y luego gastas ese dinero usando la tarjeta. Generalmente no se puede gastar más del monto cargado en la tarjeta. Sin embargo, son recargables, lo que significa que puedes agregar más dinero a una tarjeta y seguir usándola.

3. ¿Cuáles son algunos de los principales tipos de tarjetas de prepago?

La mayoría de las tarjetas de prepago recargables tienen el logotipo de una red (por ejemplo, Visa, Mastercard, American Express o Discover). Estas tarjetas se llaman tarjetas de circuito abierto.

Si tu tarjeta de prepago no tiene el logotipo de una red, solo podrás usarla en una tienda o grupo de tiendas, como se indica en la tarjeta. Estas tarjetas de regalo se denominan tarjetas de circuito cerrado. (No dudes en compartir un ejemplo, como una tarjeta de Best Buy, una tarjeta de CVS o similar).

Una tarjeta que solo puedes usar para un propósito específico, como una tarjeta de transporte, también es una tarjeta de circuito cerrado.

4. ¿Dónde puedo utilizar tarjetas de prepago?

Las tarjetas de prepago recargables generalmente se pueden utilizar en cualquier lugar que acepte tarjetas de esa red, tanto presencialmente como en línea. Algunos tipos de tarjetas de prepago recargables también te permiten consultar tu saldo y retirar dinero en un cajero automático.

Si tu tarjeta de prepago no tiene el logotipo de una red, solo podrás usarla en la tienda o grupo de tiendas que se indican en la tarjeta.

5. ¿Dónde puedo obtener una tarjeta de prepago?

Las tarjetas se venden en línea y en tiendas. Algunas tarjetas de prepago, como las tarjetas de nómina o las tarjetas de beneficios gubernamentales, te las proporciona tu empleador o las agencias gubernamentales.

6. ¿Hay alguna tarifa por usar una tarjeta de nómina?

Tu empleador hace arreglos con la institución financiera sobre los términos de la tarjeta de nómina, incluidas las tarifas que se te puedan cobrar. Algunos empleadores ofrecen tarjetas de nómina que no te cobran una tarifa mensual, pero pueden existir otras tarifas asociadas con el uso de la tarjeta. Asegúrate de leer los términos y condiciones antes de registrarte.

En algunos estados, no se te puede cobrar una tarifa para recibir tu pago. Eso significa que no se te cobrará una tarifa mensual por tener una tarjeta de nómina o por el primer retiro por período de pago, que puede incluir todo tu sueldo.

7. ¿Qué pasa si pierdo o me roban mi tarjeta de nómina?

Tienes protecciones similares contra la pérdida y el robo de tu tarjeta de nómina, así como contra el robo de tus fondos utilizando la información de tu tarjeta de nómina, como si tu dinero estuviera en una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito.

8. ¿Qué son las tarjetas de regalo?

La diferencia entre la mayoría de las tarjetas de regalo y otras tarjetas de prepago es que las tarjetas de regalo no son recargables. Después de usar el monto que se cargó originalmente en la tarjeta de regalo, no podrás agregar más dinero en ella. También utilizarás la mayoría de las tarjetas de regalo en la tienda o grupo de tiendas específico indicado en la tarjeta, no en la tienda de tu elección. Sin embargo, las tarjetas de prepago no recargables con logotipos de redes son tarjetas de regalo que se pueden usar en cualquier lugar que acepte la red de esa tarjeta. De cualquier manera, por lo general no puedes utilizar tarjetas de regalo para retirar efectivo. Si pierdes o te roban tu tarjeta de regalo, tu capacidad para recuperar el dinero dependerá de las políticas del negocio minorista y de si registraste la tarjeta.

Consejos para administrar otras tarjetas de prepago

Diapositiva 11 • 3 minutos

- Las tarjetas de prepago son populares entre los hogares de bajos ingresos, los adultos mayores y los jóvenes que están aprendiendo a administrar su dinero. A veces, estas tarjetas pueden costar menos y ser más fáciles de administrar que las cuentas tradicionales bancarias o de una cooperativa de crédito. Puedes utilizar tarjetas de prepago como alternativa a una cuenta corriente.
- Asegúrate de conocer las tarifas y costos de cada tarjeta de prepago y compara las tarjetas como lo harías con cualquier compra.
- Los proveedores de tarjetas de prepago generalmente no verifican tu crédito.
- Cuando pagas con una tarjeta de débito prepago en una tienda con un teclado para PIN, puedes tener la opción de elegir si deseas procesar el pago como crédito o débito.

Algunas tarjetas de prepago te cobran una tarifa más alta si eliges débito, así que consulta el acuerdo de tu tarjeta para conocer las reglas de tarifas de tu tarjeta.

El dinero saldrá de la cuenta de tu tarjeta de prepago de cualquier manera. En este caso, la opción de crédito o débito solo tiene que ver con cómo se procesa el pago.

Si eliges débito, ingresa el PIN que creaste cuando registraste tu tarjeta. Si eliges crédito, firma con tu nombre.

- Comunícate con el proveedor de la tarjeta de inmediato si pierdes o te roban tu tarjeta o el PIN de tu tarjeta.

Tus derechos para recuperar el dinero robado de tu cuenta de tarjeta de prepago dependen del tipo de tarjeta que sea, de lo que promete tu contrato y de la rapidez con la que informes la pérdida después de descubrirla.

Generalmente, las tarjetas de nómina y las tarjetas de beneficios gubernamentales están protegidas bajo las mismas reglas que protegen una tarjeta de débito bancaria. La tarjeta federal Direct Express ofrece protecciones similares por contrato.

La regla sobre el prepago de la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor (CFPB) entró en vigor en 2019, brindando a los usuarios de tarjetas de prepago muchas protecciones que son usuales en las tarjetas de crédito y débito bancarias. Por lo tanto, las tarjetas de débito prepago de marca de la red (por ejemplo, Mastercard o Visa) usualmente brindan cierta protección, pero aun así debes consultar el sitio web del proveedor de tu tarjeta para conocer sus políticas específicas.

Si la tarjeta perdida o robada era una tarjeta de regalo para una sola tienda o grupo minorista, tu capacidad para recuperar el dinero dependerá de las políticas del negocio minorista y de si registraste la tarjeta.

- Considera esta situación: “Gasté \$30 en gasolina usando mi tarjeta de débito prepago, pero mi cuenta muestra un cargo de \$75. ¿Por qué?”. Esto puede suceder porque las transacciones en surtidores pueden tardar algunos días en procesarse. Mientras tanto, la gasolinera puede retener temporalmente un monto mayor en tu tarjeta para garantizar que se pague la compra. Una vez que se procese la transacción real, se eliminará la retención temporal y se liberarán esos fondos adicionales a tu tarjeta.

La lección: piénsalo dos veces antes de usar una tarjeta de prepago para comprar gasolina en surtidores o para hoteles o autos de alquiler. Si lo haces, es posible que no puedas acceder a todo tu dinero hasta que se liquide la transacción.

¿Qué son las tarjetas con chip y PIN?

Diapositiva 12 • 3 minutos

1. ¿Qué es una tarjeta con chip y PIN?

Una tarjeta con chip y PIN agrega un nivel adicional de seguridad y tecnología antifraude para tarjetas de débito, crédito y prepago. Es posible que también escuches que la llaman tarjeta con chip, EMV o inteligente.

La tarjeta tiene un pequeño microchip integrado que el terminal lector de tarjetas utiliza para acceder a tus datos. El chip genera un código único cada vez que utiliza la tarjeta. Ninguna tecnología puede prevenir todos los fraudes, pero las tarjetas con chip son más seguras que las tradicionales tarjetas con banda magnética. En primer lugar, es más difícil falsificar una tarjeta física. En segundo lugar, incluso si un ladrón obtiene el código transaccional, no tiene valor porque solo funciona una vez.

Todos los comerciantes deben cambiarse a los nuevos terminales con chip y PIN, por lo que verás cada vez más a medida que los comerciantes cumplan con este nuevo requisito. La mayoría de los grandes negocios minoristas ya los tienen.

2. ¿Cómo funcionan las tarjetas con chip y PIN?

Cuando te encuentres con un terminal con chip, sigue tres sencillos pasos:

1. Inserta tu tarjeta en la ranura del terminal. No retires tu tarjeta del terminal hasta el final de la transacción.
2. Si se te solicita, proporciona tu firma o PIN para autorizar la transacción. Es posible que algunas transacciones no requieran ninguno de los dos.
3. Retira tu tarjeta del terminal cuando se te solicite.

La mayor diferencia entre el antiguo método de pasar la tarjeta y el nuevo método con chip es que debes insertar la tarjeta y dejarla en el lector de chips durante toda la transacción. Quizás cueste un tiempo acostumbrarse a eso.

3. ¿Qué pasa si la tienda no tiene lector de chips? ¿Cómo sabré si debo pasar o insertar mi tarjeta?

Si el comerciante aún no acepta tarjetas con chip, aún puedes pasar tu tarjeta como si fuera una tarjeta sin chip. Asegúrate de seguir las indicaciones en el terminal del comerciante si no estás seguro de si debes pasar o insertar tu tarjeta.

Si el terminal tiene chip habilitado, te pedirá que insertes la tarjeta en lugar de pasarla.

4. ¿Las tarjetas de prepago se pasarán a la tecnología de chip?

Sí. Las tarjetas de prepago ahora utilizan tecnología de chip al igual que las tarjetas de débito y crédito emitidas por bancos, cooperativas de crédito y otras instituciones que otorgan crédito.



Caso modelo: un cuento de tres tarjetas

Diapositiva 13 • 10 minutos

Dorothy, Robert y Martha tienen tres tarjetas diferentes. Comparemos sus tarifas y veamos cómo varían según la tarjeta, el uso y el propósito.

Dorothy	Robert	Martha
Una tarjeta Direct Express para beneficios del Seguro Social	Una popular tarjeta de prepago recargable para compras generales	Una tarjeta de regalo no recargable
		
Dorothy tenía un depósito del Seguro Social en su tarjeta este mes por \$1,782. Realizó 12 transacciones este mes. Dorothy hizo un retiro gratuito y también accedió dos veces a un cajero automático dentro de la red este mes. Accedió a su saldo una vez por teléfono y otra vez en un cajero automático fuera de la red, que le cobró una tarifa de \$2.50. Dorothy hizo una transacción extranjera de \$100 este mes.	Robert cargó \$500 en su tarjeta de prepago recargable. No cargó mediante depósito directo. Realizó 12 transacciones de compra. Robert accedió dos veces a un cajero automático fuera de la red este mes. Además, accedió a su saldo una vez por teléfono y otra vez en un cajero automático fuera de la red, que le cobró una tarifa de \$2.50. Robert realizó una transacción extranjera de \$100 este mes.	Martha compró su propia tarjeta de regalo hace más de un año. Accedió a su saldo una vez por teléfono este mes y aún no ha realizado ninguna compra con la tarjeta.

Tarifas a considerar y comparar

Tipos de posibles tarifas	Tarifas de la tarjeta Direct Express de Dorothy	Tarifas de la tarjeta de prepago recargable de Robert	Tarifas de la tarjeta de regalo no recargable de Martha
Tarifa por activación	\$0.00	\$4.95 o menos si se compra en un negocio minorista. Esta tarifa es tanto por la compra de la tarjeta como por la carga inicial de efectivo.	\$0.00
Tarifa por transacción	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Tarifa mensual	\$0.00	\$5.95, aunque esto no se aplica en ningún ciclo de facturación mensual cuando realiza una o más de las siguientes acciones: ● cargar al menos \$1,000 en tu tarjeta; ● tener 30 transacciones de compra registradas (excluye todos los retiros rechazados en cajeros automáticos, consultas de saldo en cajeros automáticos, adelantos de efectivo en ventanilla y pagos de facturas en línea); o ● cargar al menos \$250 en tu tarjeta mediante depósito directo.	\$0.00
Tarifa por retiro en cajero automático	Un retiro gratuito con cada depósito en la cuenta de tu tarjeta Direct Express. Puede aplicarse un recargo por parte del propietario del cajero automático. Una tarifa de \$0.85 por cada retiro después de que se utilice el inicial gratuito.	Los retiros son gratuitos en cajeros automáticos de la red. Todos los demás retiros en cajeros automáticos cuestan \$2.50. El adelanto en efectivo por ventanilla cuesta \$2.50.	N/A

Tipos de posibles tarifas	Tarifas de la tarjeta Direct Express de Dorothy	Tarifas de la tarjeta de prepago recargable de Robert	Tarifas de la tarjeta de regalo no recargable de Martha
N/A	\$0.00	\$0.50	\$0.00
Tarifa por estado de cuenta en papel	\$0.75 cada mes	\$0.00	N/A
Tarifa por reemplazo de tarjeta	Una gratis cada año y luego \$4 cada una	\$4.95	\$4.95
Tarifa por tarjeta adicional	N/A	N/A	N/A
Tarifa por inactividad	\$0.00	\$0.00	\$4.95 después de no tener actividad durante un año
Tarifa por recarga de efectivo	N/A	\$4.95, varía según el negocio minorista	N/A
Tarifa por transacción extranjera	3 % del monto de la compra	3 % del monto total de la transacción	N/A
Tarifa por pago de facturas	\$0.00	\$0.00	N/A
Tarifa por transferencia de cuenta a cuenta	\$1.50 por transferencia de fondos a una cuenta bancaria personal de EE. UU.	\$0.00 por transferencia estándar	N/A
Tarifa por rechazo	\$0.00	\$0.00	N/A
Tarifa por cancelación de tarjeta	\$0.00	\$0.00	N/A
Tarifas totales	Dorothy pagó \$7.20 en tarifas por su actividad mensual	Robert pagó \$21.90 en tarifas por su actividad mensual	Martha pagó \$4.95 en tarifas por su actividad mensual

Tus consejos

Diapositiva 14 • 2 minutos

Comparte tus consejos para elegir la tarjeta de prepago que mejor se adapte a tus necesidades y para administrar tus finanzas con ella.

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Precauciones y estafas usuales

Diapositiva 15 • 4 minutos

Lo único peor que ser víctima de cualquier tipo de robo es descubrir que no tienes recursos para recuperar tu dinero. Las protecciones financieras que se ofrecen contra pérdida, robo, estafas y fraudes varían mucho según el tipo de tarjeta de prepago. Por lo tanto, antes de comprar o registrarse para obtener una tarjeta de prepago, es un buen momento para leer la letra pequeña. Como la prevención es la mejor protección, a continuación presentamos algunas precauciones y advertencias clave, además de estafas usuales que debes tener en cuenta.

Detecta estafas con tarjetas de regalo

Conseguir tarjetas de regalo es uno de los objetivos más usuales de los estafadores. Puedes aprender a detectar, evitar y denunciar fácilmente estas estafas. La Comisión Federal de Comercio (FTC) ofrece a los consumidores esta directriz sencilla y concisa para evitar muchas estafas con tarjetas de regalo: las tarjetas de regalo son para obsequios, no para pagos.

Las tarjetas de regalo atraen a los estafadores porque la mayoría de las personas pueden obtenerlas fácilmente, pero ofrecen menos protección al comprador. Por lo general, pueden gastar el dinero de la tarjeta de regalo de forma anónima con un riesgo mínimo de ser descubiertos, dejando al comprador con pocos recursos o ninguno. Entonces, ¿cuáles son sus tácticas? Primero, afirmarán ser alguien que no son. Estas son algunas de sus fachadas favoritas:

- Dicen que trabajan para una agencia gubernamental, como el Servicio Interno de Impuestos (IRS) o la Administración del Seguro Social.
- Afirman ser del soporte técnico de una empresa como Apple o Microsoft.
- Te dicen que son cobradores de facturas de una de tus empresas de servicios públicos.
- Pretenden ser una nueva o posible pareja romántica y, a menudo, construyen una relación contigo en línea o por teléfono.
- Afirman representar un sorteo que ganaste o una organización benéfica que busca donaciones.
- Incluso pueden hacerse pasar por un amigo o familiar que se encuentra en problemas o necesita algo.

Lo que sigue tiene por lo general tres partes, según la FTC. Te presentarán un problema o una solución que requiere el pago mediante una tarjeta de regalo y, a menudo, expresarán urgencia o realizarán amenazas para garantizar que hagas lo que piden. Luego, a menudo te dirán qué tarjetas de regalo comprar y por cuánto. Por último, te pedirán el número de la tarjeta de regalo y el PIN. Sin importar la historia que te presenten, si la persona que se comunica contigo por teléfono, mensaje de texto o correo electrónico solicita o exige un

pago mediante una tarjeta de regalo, puedes estar seguro de que efectivamente se trata de una estafa. Puedes colgar, ignorar o eliminar su comunicación, ¡simplemente no hagas lo que te piden! También es una buena idea denunciar estas estafas en [ReportFraud.ftc.gov](https://www.reportfraud.ftc.gov).

Protege tu PIN

La mayoría de las tarjetas de beneficios gubernamentales y las tarjetas de prepago recargables requieren que configures un PIN, que sirva como una especie de contraseña, para obtener un nivel adicional de protección cuando uses tu tarjeta. Elige un PIN que puedas memorizar fácilmente, pero que sería difícil de adivinar para alguien (es decir, evita usar tu fecha de nacimiento u otros dígitos fácilmente detectables asociados contigo).

Del mismo modo, nunca le digas a nadie tu PIN. No lo anotes en tu billetera ni en el reverso de tu tarjeta. Cuando ingreses el PIN durante una transacción, colócate de manera que otros no puedan verlo ni fotografiarlo. Cuando utilices un cajero automático, asegúrate de finalizar tu transacción antes de alejarte, para que nadie más pueda acceder a tu cuenta. Sabrás que has finalizado cuando veas una pantalla de "gracias" o una pantalla de "bienvenida" pidiéndole al siguiente cliente que pase su tarjeta.

Si crees que tu PIN se ha visto comprometido, ve a lo seguro y comunícate con el proveedor de tu tarjeta para restablecer tu PIN con nuevos números.

Mantente al día con tu tarjeta

Una gran parte de la prevención de pérdidas consiste simplemente en no perder la tarjeta de prepago real. Trata de guardar siempre tu tarjeta en el mismo lugar, como tu billetera o bolso, y es útil que siempre guardes esos artículos en un lugar determinado en casa. Sin embargo, los accidentes ocurren, por lo que deberías conocer las políticas específicas de tu tarjeta de prepago en caso de pérdida de una tarjeta.

Si bien la regla sobre el prepago de la CFPB que entró en vigor en 2019 brindó a los usuarios de tarjetas de prepago recargables muchas protecciones que son usuales en las tarjetas de crédito y débito bancarias, las políticas específicas aún pueden variar.

Se debe tener en cuenta lo siguiente: Esa regla no se aplica a las tarjetas de regalo. Si pierdes una tarjeta de regalo de un negocio minorista o una tarjeta de prepago no recargable, es posible que no tengas suerte. Tu capacidad para reemplazar una tarjeta de regalo y recuperar los fondos dependerá de las políticas de ese negocio minorista específico y de si registraste la tarjeta o no.

Realiza controles para detectar fraudes

Es importante controlar la actividad y el saldo de la cuenta de tu tarjeta de prepago, no solo para administrar tu presupuesto, sino también para detectar rápidamente cargos fraudulentos. Si bien las tarjetas de prepago recargables requieren cierta información personal, el anonimato que ofrecen la mayoría de las tarjetas de prepago atrae a los estafadores, ya que les permiten realizar compras imposibles de rastrear con números de tarjetas robadas.

Al igual que con la pérdida de tu tarjeta, la regla de la CFPB ofrece a las tarjetas de prepago recargables muchas protecciones contra transacciones fraudulentas similares a las que vienen con las tarjetas de débito y crédito tradicionales, pero los detalles aún pueden variar según la tarjeta. Sin embargo, las tarjetas de regalo no están incluidas en la regla de la CFPB y están sujetas únicamente a las políticas del negocio minorista y, a menudo, a si registraste la tarjeta o no.

Conserva tu tarjeta para reembolsos

Las tarjetas de prepago simplifican las compras presenciales y en línea, pero a veces la compra no sale bien. Si necesitas devolver un artículo, es importante que conserves la tarjeta de prepago que utilizaste para la transacción. Algunas tiendas exigen que las devoluciones se reembolsen en el método de pago original. Por lo tanto, incluso si el saldo de la tarjeta de prepago se agota, es una buena idea conservar la tarjeta hasta que estés seguro de que no necesitarás devolver nada de lo que compraste con ella.

Lee la letra pequeña sobre las tarifas

Un poco de diligencia debida puede ahorrarte dinero a largo plazo. Antes de comprar cualquier tarjeta de prepago, busca y lee el cuadro de tarifas completo. Muchas tarjetas de prepago tienen una gran cantidad de tarifas potenciales según el uso y los servicios.

La buena noticia es que acceder y comparar listas de tarifas ahora es más fácil gracias a la regla sobre el prepago de la CFPB, que requiere que las tarjetas de prepago proporcionen información clara y por adelantado sobre las tarifas. Las divulgaciones brindan información consistente, lo que facilita comparar tarjetas y encontrar la que mejor se adapte a tus necesidades. Como se señaló anteriormente, la regla no se aplica a las tarjetas de regalo.

Nunca pagues tarifas por adelantado

Puede ser fácil que te convenzan de dar algo para recibir algo, especialmente cuando te encuentras en apuros. Desafortunadamente, los estafadores están engañando a las personas para que paguen tarifas por adelantado, a menudo en forma de tarjetas de prepago, para obtener un préstamo: un préstamo que nunca llega.

Recuerda que ningún banco o compañía de préstamos legítimo te solicitará dinero por adelantado para otorgarte un préstamo, y nunca solicitarán el pago en forma de tarjetas de prepago.

Ten cuidado con las amenazas y las promesas

Los estafadores son conocidos por utilizar dos tácticas con gran efecto: explotar tus miedos y apelar a tus esperanzas. Es posible que se comuniquen contigo por teléfono, mensaje de texto o correo electrónico, pero el guion suele ser el mismo. Falsearán su identidad, afirmando que pertenecen a una agencia gubernamental o quizás a una empresa de servicios públicos. A menudo exigirán el pago de impuestos o una factura atrasados, utilizando la urgencia y amenazas para garantizar que hagas lo que piden. Cualquier amenaza es una señal de alerta de que se trata de una estafa, y cualquier solicitud de pago en forma de tarjetas de prepago es definitivamente una estafa. Nunca proporciones información personal o de la tarjeta de prepago a alguien que se comunique contigo sin que lo hayas solicitado.

La otra cara, por supuesto, es la oferta que parece demasiado buena para ser verdad, y que sin duda lo es. Si recibes una llamada, un mensaje de texto o un correo electrónico de alguien con promesas extravagantes de que obtendrás una gran recompensa o pago si primero les das tu número de tarjeta de prepago para cubrir los gastos, definitivamente es una estafa. Nunca proporciones tu número de tarjeta de prepago a ninguna persona o empresa desconocida.

¿Tienes preguntas?

Diapositiva 16 • 2 minutos



Apéndice A: Resumen sobre tarjetas de prepago

Financiamiento de las tarjetas de prepago



Las tarjetas de beneficios gubernamentales solo pueden recibir depósitos de beneficios de agencias federales y estatales.



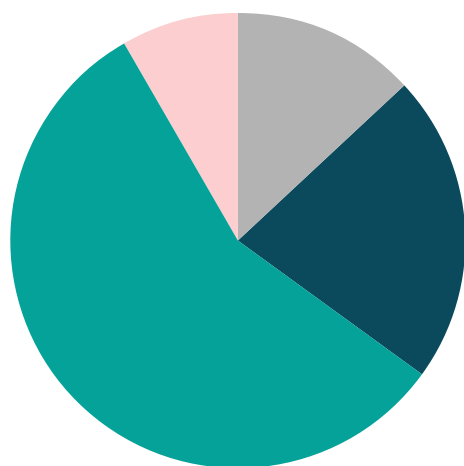
El consumidor puede recargar las tarjetas de prepago recargables con efectivo o transferencias de fondos para su uso continuo.



Las tarjetas de regalo se compran por un monto determinado y para una tienda o grupo de tiendas específico y no se pueden recargar una vez gastadas.



Las tarjetas de nómina son financiadas por un empleador que deposita el sueldo o salario de un empleado en la tarjeta.



La no bancarización en cifras

Aproximadamente 5.9 millones de hogares no estaban bancarizados en 2021. Estas son las razones más citadas para no tener una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito.

Fuente: Encuesta nacional de hogares no bancarizados y subbancarizados de 2021 de la FDIC



Beneficios de buena fe

El Departamento del Tesoro recomienda recibir los beneficios federales en la tarjeta Direct Express.



Permanecer en el circuito

Las tarjetas de circuito abierto se pueden utilizar en cualquier lugar que acepte la red de la tarjeta. Las tarjetas de circuito cerrado solo se pueden utilizar para una tienda o propósito específico.



Protección del prepago

Una regla de la CFPB brinda a los usuarios de tarjetas de prepago muchas de las protecciones usuales en las tarjetas de crédito y débito (la regla no se aplica a las tarjetas de regalo).



No necesitas cheques

Debido a que solo puedes gastar la cantidad de dinero cargada en la tarjeta, no es necesaria ninguna verificación de crédito para obtener una tarjeta de prepago.



Seguridad en números

La mayoría de las tarjetas de prepago te hacen configurar un número de identificación personal, o PIN, para utilizar durante las transacciones como un nivel adicional de protección.



75,000 ubicaciones

Hay aproximadamente 75,000 cajeros automáticos en la red de tarjetas Direct Express, y tienes un retiro de efectivo sin cargo cada mes.



Herramienta superior para administrar su presupuesto

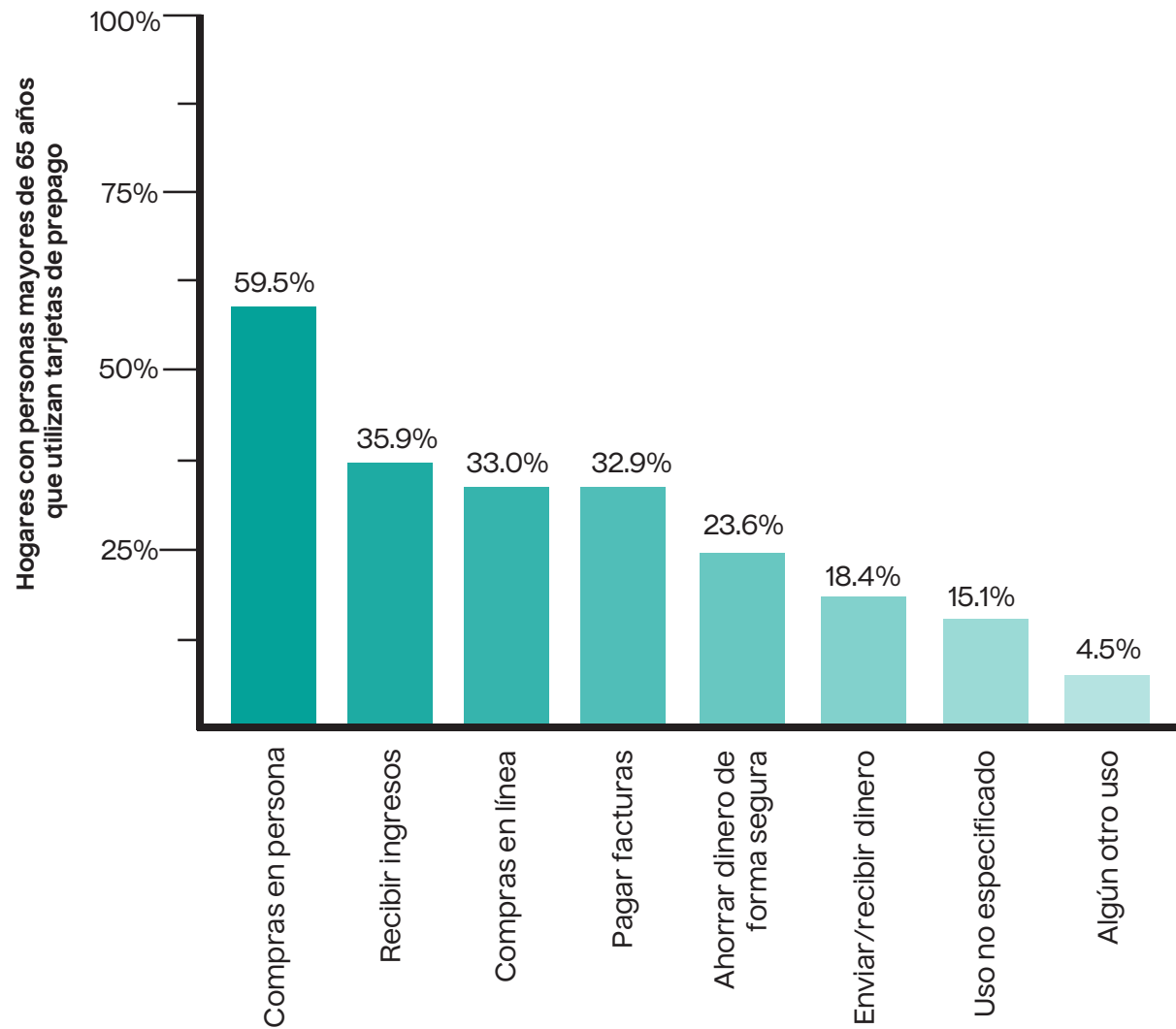
Las tarjetas de prepago son herramientas de administración de dinero y deudas muy eficaces porque evitan que los usuarios gasten por encima de sus posibilidades.



Evita estafas con tarjetas de regalo

Evita muchas estafas con tarjetas de regalo recordando este consejo de la FTC: las tarjetas de regalo son para obsequios, no para pagos.

TENDENCIAS DE TRANSACCIONES



Usos informados para tarjetas de prepago

Fuente: Encuesta nacional de hogares no bancarizados y subbancarizados de 2021 de la FDIC

Glosario

Cuentas bancarias o de cooperativas de crédito

Las cuentas bancarias o de cooperativas de crédito, como las tarjetas de débito prepago, ofrecen depósito directo de cheques de pago y pago de facturas en línea.

El dinero en una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito está asegurado por la Corporación Federal de Seguro de Depósitos (FDIC). Este seguro protegerá tu dinero durante una crisis financiera. Las cuentas bancarias o de cooperativas de crédito se pueden vincular a tarjetas de débito.

Tarjetas con chip y PIN

Una tarjeta con chip y PIN agrega un nivel adicional de seguridad y tecnología antifraude para tarjetas de débito, crédito y prepago. Es posible que también escuches que la llaman tarjeta con chip, EMV o inteligente.

La tarjeta tiene un pequeño microchip integrado que el terminal lector de tarjetas utiliza para acceder a tus datos. El chip genera un código único cada vez que utiliza la tarjeta. Ninguna tecnología puede prevenir todos los fraudes, pero las tarjetas con chip son más seguras que las tradicionales tarjetas con banda magnética. En primer lugar, es más difícil falsificar una tarjeta física. En segundo lugar, incluso si un ladrón obtiene el código transaccional, no tiene valor porque solo funciona una vez.

Todos los comerciantes deben cambiarse a los nuevos terminales con chip y PIN, por lo que verás cada vez más a medida que los comerciantes cumplan con este nuevo requisito. La mayoría de los grandes negocios minoristas ya los tienen.

Tarjetas de circuito cerrado/tarjetas de circuito abierto

Una tarjeta de prepago de circuito cerrado solo se puede utilizar en una tienda o grupo de tiendas en particular, como se indica en la tarjeta. Las tarjetas de transporte para el transporte público son otro tipo de tarjeta de circuito cerrado.

Las tarjetas que presentan el logotipo de una red (por ejemplo, Visa, Mastercard, American Express o Discover) se denominan tarjetas de circuito abierto. Estas tarjetas de prepago se pueden utilizar en cualquier lugar que acepte la red indicada en la tarjeta.

Tarjeta de crédito

Al igual que una tarjeta de débito prepago, las tarjetas de crédito presentan el logotipo de una red, como Visa, Mastercard, American Express o Discover.

Cuando utilizas una tarjeta de crédito, pides dinero prestado que tendrás que devolver más adelante, a menudo con intereses.

Además, es posible que algunas tarjetas de débito prepago no te protejan tan bien como las tarjetas de crédito si la pierdes o si disputas un cargo en tu tarjeta.

Tarjeta de débito

Una tarjeta de débito de una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito está vinculada a tu cuenta corriente; una tarjeta de débito prepago no lo está.

Con tarjetas de débito de cuentas bancarias o de cooperativas de crédito, puedes estar protegido si sobregiras tu cuenta. Si optas por el servicio de sobregiro en tu banco o cooperativa de crédito, es posible que cubra el costo de una compra que exceda lo que tienes en tu cuenta. Tu banco o cooperativa de crédito te cobrará una tarifa y te exigirá que reembolse el monto del sobregiro.

Además, es posible que las tarjetas de débito prepago no te protejan tan bien como las tarjetas de débito bancarias si las pierdes o si disputas un cargo en tu tarjeta. Lee las políticas de cada tarjeta para determinar la protección ofrecida.

Tarjeta Direct Express

Si no tienes una cuenta bancaria o de una cooperativa de crédito, puedes obtener los beneficios federales a través de una tarjeta Direct Express, que es una tarjeta de débito prepago. El Departamento del Tesoro recomienda esta opción.

Con esta tarjeta puedes realizar compras en tiendas que aceptan débito Mastercard, pagar facturas, comprar giros postales en oficinas de correos de EE. UU. y retirar efectivo de cajeros automáticos o instituciones financieras que muestren la marca de aceptación de Mastercard.

No se requiere tener una cuenta bancaria ni verificación de crédito para inscribirse.

No hay tarifas por el registro ni tarifas mensuales por la cuenta. Muchos otros servicios de la tarjeta son gratuitos.

Puedes encontrar más información sobre la tarjeta Direct Express en [USDirectExpress.com](https://usdirectexpress.com).

Cuando te registras para recibir beneficios de Seguro Social, SSI, VA u otros beneficios federales a través de la tarjeta Direct Express, tu dinero se depositará automáticamente en la cuenta de tu tarjeta Direct Express en la fecha de pago.

Tarifas

Generalmente, pagas tarifas por usar una tarjeta de débito prepago, una tarjeta de nómina o una tarjeta de beneficios gubernamentales. Las tarjetas de regalo de tiendas normalmente no te cobran ninguna tarifa. Usualmente debes pagar una tarifa cuando compras tarjetas de regalo de circuito abierto, pero no por usarlas. Algunas tarjetas de transporte te cobran una tarifa de compra, pero no por recargar dinero o usar la tarjeta.

Puede haber muchos tipos de tarifas por tener y usar una tarjeta de débito prepago. Algunos ejemplos de tarifas son tarifas mensuales, tarifas por recarga, tarifas por transacción, tarifas por pago de facturas, tarifas por suspensión de pago, tarifas por retiro de efectivo en cajeros automáticos, tarifas por consulta de saldo, tarifas por tarjeta adicional, tarifas por inactividad, tarifas por reemplazo de tarjeta perdida o robada y tarifas por cancelación de tarjeta.

No todas las tarjetas tienen todos los tipos de tarifa. Piensa en cómo planeas usar la tarjeta y luego busca las tarifas para los usos previstos. Es posible que puedas consultar el sitio web de la tarjeta para conocer las tarifas.

Las tarifas pueden acumularse, así que presta mucha atención y realiza un seguimiento.

Tarjetas de regalo

Las tarjetas de regalo son tarjetas de prepago que por lo general funcionan solo hasta que gastas la cantidad total de dinero de la tarjeta. Una tarjeta de regalo es una tarjeta de prepago. Una tarjeta de regalo puede tener el logotipo de una red (por ejemplo, Visa, Mastercard, American Express o Discover), lo que usualmente significa que se puede usar en cualquier lugar que acepte esa marca.

Una tarjeta de regalo que no tiene el logotipo de una red solo podrá usarse en una tienda o grupo de tiendas, como se indica en la tarjeta.

Tarjeta de beneficios gubernamentales

Algunos estados utilizan tarjetas de prepago para pagar beneficios por desempleo, manutención infantil y diversos beneficios gubernamentales. En lugar de recibir cheques, los beneficiarios reciben una tarjeta de beneficios gubernamentales, y el monto de los beneficios se deposita en la tarjeta cada mes. El Gobierno federal también utiliza tarjetas de prepago para pagar ciertos beneficios federales, como los beneficios de VA o los beneficios del Seguro Social. Algunos beneficios gubernamentales, como SNAP, son administrados por los estados mediante tarjetas EBT.

El monto que se te puede cobrar en concepto de tarifas por usar la tarjeta depende del contrato entre la agencia gubernamental y el banco o la cooperativa de crédito que proporciona la tarjeta. Debes leer atentamente el acuerdo del titular de la tarjeta antes de utilizar la tarjeta.

Tarjetas no recargables

Si tu tarjeta no es recargable, no podrá depositar ni transferir fondos adicionales después de recibirla.

Tarjetas de nómina

Es posible que tu empleador acuerde con un banco, una cooperativa de crédito u otra institución financiera para pagarte mediante una tarjeta de nómina. Tu pago se carga directamente en tu tarjeta de nómina en lugar de entregársete en forma de cheque en papel.

Algunos empleadores te permitirán elegir entre depósito directo en una cuenta bancaria, depósito directo en una tarjeta de nómina o cheque de pago en papel.

Tarjetas de débito prepago

Una tarjeta de débito prepago usualmente se refiere a una tarjeta de prepago recargable de uso general. Sin embargo, una tarjeta de prepago puede referirse a varios tipos diferentes de tarjetas.

Por lo general, tienen el logotipo de una red (por ejemplo, Visa, Mastercard, American Express o Discover).

Tarjetas de reembolso

Estas tarjetas pueden tener el logotipo de una red (por ejemplo, Visa, Mastercard, American Express o Discover), lo que usualmente significa que puedes usarlas en cualquier lugar que acepte esa marca. Algunas pueden funcionar solo en una tienda o grupo de tiendas en particular. Generalmente, no puedes agregar más dinero en las tarjetas de reembolso.

Tarjetas recargables

Las tarjetas de prepago son recargables, lo que significa que puedes depositar o transferir más dinero a la tarjeta.

Recursos adicionales

En colaboración con varias organizaciones sin fines de lucro, Bank of America ha creado Better Money Habits® para ayudar a las personas que viven con lo justo a estabilizar y mejorar su situación financiera. Visita [BetterMoneyHabits.com](https://www.bettermoneyhabits.com) para encontrar videos, infografías y artículos sobre cómo crear un fondo de emergencia, administrar las facturas, manejar deudas vencidas y más.

La misión del Consejo Nacional para Adultos Mayores (NCOA) es mejorar las vidas de millones de adultos mayores, especialmente aquellos que atraviesan momentos difíciles. Ayudar a los adultos mayores a encontrar seguridad financiera es una parte importante de esa misión. Puedes visitar [ncoa.org](https://www.ncoa.org) para acceder a una gran cantidad de contenidos educativos, recursos y otra información relevante para la población adulta mayor.



Socios contribuyentes y revisores

Maureen O'Leary, Consejo Nacional para Adultos Mayores; **Jean Van Ryzin**, Consejo Nacional para Adultos Mayores; **Brandy Bauer**, Consejo Nacional para Adultos Mayores

Revisores del Consejo Delegado del Instituto Nacional de Centros para Personas Mayores del NCOA

Laura Cisneros, Texas; **Susan Getman**, Delaware; **Ed Gootzait**, Delaware; **Kathleen Andersen**, Delaware; **Kris Orluck**, Minnesota; **Rebecca Kropelnicki**, Minnesota

Autores

Ramsey Alwin, Consejo Nacional para Adultos Mayores

Christine Harding, Consejo Nacional para Adultos Mayores

Maggie Flowers, Consejo Nacional para Adultos Mayores

Amy Lins, Money Management International

Iris Nunn, Money Management International