

# EDUCACIÓN FINANCIERA PARA EMPEZAR CON VENTAJA

## Banca móvil

¿Un smartphone, una tableta, una laptop o una computadora de escritorio? Cualquier dispositivo que utilice, puede usar internet tanto para trabajar como para jugar. Administrar su dinero usando aplicaciones en línea es una manera de mantenerse organizado y ahorrar tiempo.



### Su dinero: en cualquier lugar y en cualquier momento

Hay más formas de conectarse que nunca. Saber cómo se usa internet para administrar el dinero puede ayudarle a:

- Evitar cargos por pago atrasado y sobregiros
- Saber hacia dónde va su dinero mediante un seguimiento de los gastos
- Alcanzar sus objetivos, como liquidar deudas o ahorrar para una compra futura

La banca móvil no es para todos. Si le gusta obtener estados de cuenta impresos y usar dinero en efectivo para compras, ¡está bien! Por otro lado, quizás ya esté utilizando algunas aplicaciones móviles (también llamadas apps) o preguntándose por dónde empezar. Obtenga más sugerencias sobre la banca móvil, la administración de dinero en línea y cómo mantener su dinero seguro en internet.

### Sin papeleo

¿Su teléfono funciona como “el banco en su bolsillo”? Muchos servicios que antes requerían una visita a un banco o cooperativa de crédito ahora se pueden efectuar en un sitio web o aplicación. Por ejemplo, puede:

- Verificar su saldo o transferir dinero entre cuentas en cualquier momento. Las alertas por mensajes de texto pueden ayudarle a evitar cargos por pago atrasado y por sobregiro. También puede administrar tarjetas prepagadas y de crédito en línea.
- Pagar sus facturas por internet o mediante transferencia automática al vincular sus cuentas. Ahorrar tiempo ayuda a evitar cargos por pago atrasado. Muchas instituciones financieras le permiten depositar cheques usando la cámara de su teléfono.
- Encontrar las cuentas adecuadas para usted. Compare tasas de interés, cargos y recompensas para tarjetas de crédito, préstamos, cuentas corrientes y de ahorros.
- Pagar en la caja registradora o transferir dinero (de persona a persona) usando su teléfono. Hay muchas aplicaciones que le permiten usar su teléfono como lo haría con una tarjeta de débito o de crédito. En lugar de deslizar una tarjeta, apoye el teléfono sobre un lector en la caja registradora. No todas las tiendas aceptan este tipo de pago, pero muchas lo aceptan. (Fuente: Corporación Federal de Seguro de Depósitos [Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC])

### Aplicaciones y herramientas para administrar dinero en línea

Hay muchas maneras de llevar un registro de su dinero en línea. Cada día se lanzan nuevas aplicaciones, por lo que debe leer las reseñas para ver qué aplicaciones les gustan más a los usuarios. Existen ventajas (+) y desventajas (-) para los diferentes tipos de servicios que puede ver.



# Formas inteligentes de usar el dinero

## Tecnología para la gestión de finanzas personales

Estas son aplicaciones o software que conectan sus diferentes cuentas financieras, como cuentas corrientes y de ahorros, un préstamo para vivienda o para automóvil y tarjetas de crédito.

+ Ventaja: ayuda a ver todo su panorama financiero en un solo lugar, sin iniciar sesión en múltiples sitios.

- Desventaja: proporcionar los datos de su cuenta personal puede traer problemas de privacidad o seguridad.

- Desventaja: algunos sitios cobran cargos y otros intentan venderle préstamos, productos o servicios.

Antes de registrarse, tenga en cuenta los cargos o cómo el servicio gratuito utiliza su información.

## Herramientas de planificación o seguimiento

Estas incluyen aplicaciones, como [powerpay.org](http://powerpay.org), o sitios web, como [americasaves.org](http://americasaves.org), con calculadoras para ayudarle a llevar un registro de sus gastos, liquidar deudas o establecer metas.

+ Ventaja: le ayuda a probar diferentes planes para liquidar deudas o saber cuánto necesita ahorrar cada mes para un gasto futuro.

- Desventaja: menos personal porque no se vinculan a sus cuentas. Debe ingresar su propia información, como tasas de interés y saldos.

## Tenga en cuenta la seguridad




El robo de identidad le ocurre a muchas personas cada año.

Observe sus cuentas para detectar cualquier cosa sospechosa.

Pasos para protegerse:

- Consulte con su institución financiera antes de compartir información de la cuenta en una aplicación.
- No utilice sus aplicaciones financieras mientras esté en una red Wi-Fi pública.
- Utilice solo sitios web que sepa que están cifrados. Busque las “s” en <https://>.
- Cierre sesión en sitios web y aplicaciones cuando haya terminado de usar su cuenta.
- Utilice una contraseña en su dispositivo móvil y configure un sistema de recuperación si lo pierde.
- Utilice una contraseña diferente en cada sitio web para proteger su información. Si alguien piratea su contraseña o contraseñas, solo accederá a una de sus cuentas en lugar de a muchas.
- Preste atención a las advertencias de su navegador web y mantenga su navegador y software de seguridad actualizados.
- Utilice contraseñas seguras como las que incluyen la primera letra de una frase. Por ejemplo: “EVMHCFCYK\$22”, que es El veloz murciélago hindú comía feliz cardillo y kiwi (por) \$22. (Fuente: [Onguardonline.gov](http://Onguardonline.gov))

## En resumen

-  Piense en sus hábitos. ¿Verifica su estado de cuenta bancario regularmente en línea? ¿Le ayudaría un mensaje de texto o una aplicación a mantenerse al día?
-  Mantenga sus contraseñas seguras y no las comparta con otras personas.
-  La banca móvil y las aplicaciones en línea demoran un poco en establecerse y aprender, pero pueden ahorrarle tiempo y dinero a largo plazo.

## ¿Desea obtener más información?

- Visite nuestro sitio web para obtener más recursos de educación financiera. <https://finances.extension.wisc.edu>
- Póngase en contacto con su instructor local de extensión: <https://counties.extension.wisc.edu>
- Para obtener ayuda para equilibrar su plan de gastos mensuales, comuníquese con la organización sin fines de lucro Fundación Nacional para el Asesoramiento Crediticio (National Foundation for Credit Counseling, NFCC) en <https://www.nfcc.org> o al 800.388.2227.

La División de Extensión de la Universidad de Wisconsin-Madison ofrece igualdad de oportunidades en el empleo y la programación, de conformidad con las leyes estatales y federales. Puede solicitar materiales en un idioma o formato alternativos para que sean más accesibles. Póngase en contacto con nosotros en [finances@extension.wisc.edu](mailto:finances@extension.wisc.edu). Los servicios se proporcionan sin costo para usted.