

Protege tu Dinero *premium*

Manual premium para organizar liquidez, accesos, pagos, documentación y defensa antifraude cuando una crisis complica los movimientos normales del hogar.

La protección financiera en crisis no consiste en gestos espectaculares. Consiste en tener orden, margen de maniobra y capacidad de decisión cuando hay tensión, ruido o saturación.

USO RECOMENDADO

Revisión trimestral + hoja física de respaldo

ESCENARIOS

Caídas operativas, fraude, tensión bancaria, crisis energética

PRIORIDAD

Liquidez, visibilidad, pagos críticos, protección

Mapa financiero mínimo

El hogar que no sabe qué tiene, qué paga y a qué vencimiento va, entra en crisis más rápido.

Liquidez

- Separar reserva de 72 horas y reserva de una semana.
- Tener efectivo fraccionado.
- No depender de una sola vía de pago.

Visibilidad

- Anotar cuentas, tarjetas y entidades.
- Listar pagos críticos.
- Saber qué gastos se pueden cortar primero.

Acceso

- Tener teléfonos oficiales del banco.
- Guardar accesos críticos de forma segura.
- Preparar respaldo físico con datos clave.

Protección

- Activar criterio antifraude.
- No responder a mensajes urgentes no verificados.
- Separar decisiones racionales de compras por pánico.

Protocolo de las primeras 24 horas

Cuando el entorno se complica, la prioridad no es moverlo todo. Es asegurar continuidad y control.

Si hay ruido bancario o social

- No reenviar rumores.
- Confirmar solo con canales oficiales.
- Evitar decisiones impulsivas tomadas desde el miedo.

Si falla la operativa digital

- Usar efectivo reservado con criterio.
- Priorizar vivienda, salud, movilidad y comunicación.
- Registrar cualquier incidencia relevante.

Si temes fraude

- Bloquear o limitar medios afectados.
- Llamar al número oficial del banco.
- Guardar capturas, hora y canal del intento.

Si el ingreso del hogar se tensiona

- Congelar gastos no esenciales.
- Ordenar pagos por criticidad.
- Revisar contratos, cuotas y margen real.

Hoja de continuidad económica

Esto debe estar escrito y actualizado; no sirve confiar en la memoria.

BLOQUE	QUÉ ANOTAR	ESTADO
Cuentas	Entidad, uso principal y titulares	
Tarjetas	Tipo, banco y teléfono de bloqueo	
Pagos críticos	Hipoteca, alquiler, luz, agua, seguros	
Ingresos	Origen, fecha, cuenta de entrada	
Deudas	Cuota, fecha y prioridad	

Matriz antifraude

El objetivo es reconocer patrones y reaccionar sin improvisar.

SEÑAL	RIESGO	QUÉ HACER
SMS o correo urgente	Suplantación	No abrir enlaces; llamar al canal oficial
Llamada con presión	Ingeniería social	Colgar y verificar por vía independiente
App o web dudosa	Robo de credenciales	No introducir datos; revisar dominio
Cambio inesperado de cobro	Fraude o error	Parar, documentar y confirmar origen

Checklist financiero de resiliencia

Revisión corta para mantener capacidad de maniobra antes de que la situación se tense.

CHECKLIST

- ☐ Reserva de efectivo revisada
- ☐ Teléfonos oficiales del banco anotados
- ☐ Pagos críticos listados
- ☐ Tarjetas operativas verificadas
- ☐ Carpeta financiera actualizada
- ☐ Seguro de hogar y salud localizados
- ☐ Plan de recorte de gasto definido
- ☐ Protocolo antifraude compartido en casa

CRITERIO DE USO

Revisa este bloque en frío. No esperes a una urgencia real para descubrir huecos del plan.

Deja una copia offline, otra impresa y comparte el contenido crítico con quien deba ejecutarlo.

BLOQUE 6

Hoja financiera de emergencia

Deja esto preparado en versión física y en una copia segura digital.

Banco principal y teléfono

Banco secundario y teléfono

Reserva de efectivo en

Pago más crítico del hogar

Fecha de próximos vencimientos

Seguro principal y teléfono

Persona que gestiona incidencias bancarias

Ficha financiera confidencial

La continuidad económica no exige meter toda tu banca en un PDF, sino saber qué existe y dónde actuar.

Qué sí anotar

- Bancos, titulares, IBAN enmascarado y teléfonos oficiales.
- Hipoteca, préstamos, pólizas, fecha de vencimientos y gestor.
- Últimos cuatro dígitos de tarjetas y ubicación del efectivo.

Privacidad y criterio seguro

- Guarda datos sensibles solo en copia física protegida o en una nube privada de confianza.
- No anotes CVV, PIN, contraseñas bancarias ni credenciales completas dentro del kit.
- Para ubicación en tiempo real usa funciones nativas del móvil o AlertCops, no el PDF.

CONTINUIDAD FINANCIERA

Bancos, pagos y respaldo

Rellena solo datos mínimos y revisa la hoja cada trimestre.

ELEMENTO	DATO	PRIORIDAD	OBSERVACIONES
Banco principal			
Banco secundario			
Hipoteca / alquiler			
Seguro principal			
Reserva de efectivo			

Fraude, liquidez y activación de emergencia

Este anexo sirve para no perder operativa ni caer en ingeniería social cuando la presión sube.

Liquidez operativa

- Mantén billetes pequeños y una tarjeta alternativa.
- Si prevés retirada grande, avisa antes al banco.
- Revisa si tu entidad permite retirada desde app sin tarjeta.

Fraude y localización

- Si un fraude coincide con desplazamiento o inseguridad, prioriza 112 y bloqueo bancario oficial.
- No abras enlaces urgentes ni facilites credenciales por llamada o SMS.
- Guarda evidencias, capturas y hora del incidente.

PROTOCOLO RÁPIDO

Bloqueo, soporte y documentación

Deja a mano teléfonos oficiales y orden de reacción.

RECURSO	TELÉFONO / DATO	USO
Banco principal		Bloqueo / incidencias
Banco secundario		Respaldo
Seguro / póliza		Continuidad
Gestor / asesor		Apoyo
017 / INCIBE	017	Ciberfraude

Fuentes y enlaces oficiales

Para finanzas, fraude y protección patrimonial básica, apóyate solo en canales institucionales y oficiales.

Banco de España · Cliente Bancario

<https://clientebancario.bde.es/>

Banco de España · fraude

<https://clientebancario.bde.es/pcb/es/menu-horizontal/actualidadeducac/educacion-financiera/protegete-contr-el-fraude/>

Fondo de Garantía de Depósitos

<https://www.fgd.es/>

CNMV · Portal del inversor

<https://www.cnmv.es/portal/inversor/>

INCIBE · Línea 017

<https://www.incibe.es/linea-de-ayuda-en-ciberseguridad>

BIBLIOGRAFÍA INSTITUCIONAL Y METODOLOGÍA

- Metodología editorial: síntesis operativa de fuentes institucionales y organismos públicos para consulta rápida en móvil.
- Última revisión editorial: abril de 2026.
- Este documento no sustituye instrucciones oficiales ni órdenes de evacuación, confinamiento o atención sanitaria.
- Banco de España · Cliente Bancario · <https://clientebancario.bde.es/>
- Banco de España · fraude · <https://clientebancario.bde.es/pcb/es/menu-horizontal/actualidadeducac/educacion-financiera/protegete-contr-el-fraude/>
- Fondo de Garantía de Depósitos · <https://www.fgd.es/>
- CNMV · Portal del inversor · <https://www.cnmv.es/portal/inversor/>

CRITERIO DE CREDIBILIDAD

SeguraKit traduce documentación oficial a un protocolo doméstico claro, legible y ejecutable. Cuando exista duda, prevalece siempre la autoridad competente y la instrucción pública vigente.

Usa este bloque como referencia de consulta y como lista rápida para revisar cambios institucionales antes de actualizar el plan del hogar.

- INCIBE · Línea 017 ·
<https://www.incibe.es/linea-de-ayuda-en-ciberseguridad>

El dinero también necesita protocolo.

Un hogar financieramente resiliente no es el que presume de estrategia, sino el que mantiene liquidez, claridad y cabeza fría cuando otros improvisan bajo presión.