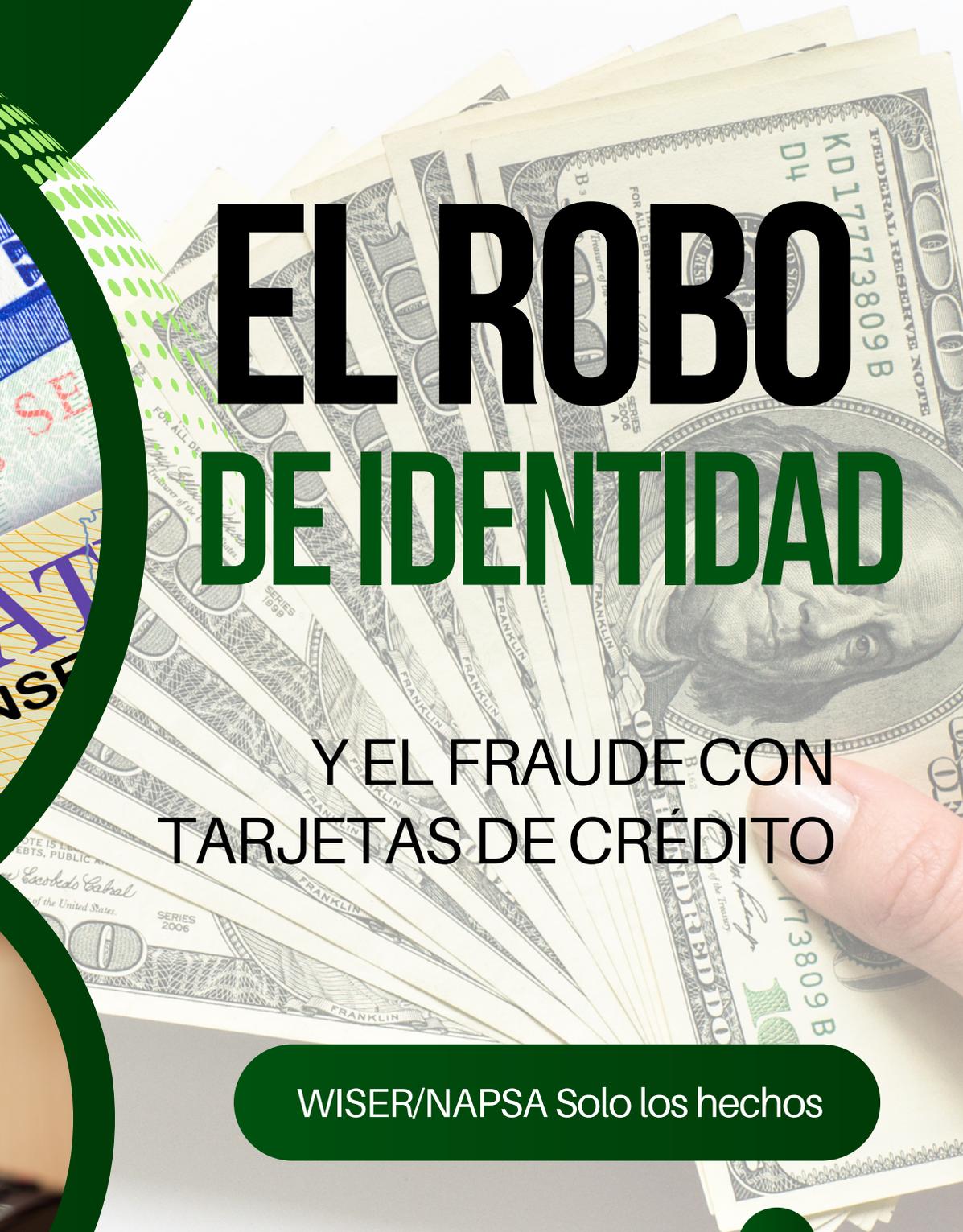


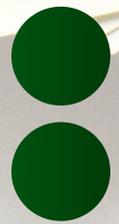


EL ROBO DE IDENTIDAD

Y EL FRAUDE CON
TARJETAS DE CRÉDITO



WISER/NAPSA Solo los hechos



Introducción

Las estafas relacionadas con el abuso financiero de adultos mayores son una “industria” multimillonaria. Los estudios calculan que las pérdidas económicas anuales en todo el país son de alrededor de 2900 millones de dólares. 1 En un estudio reciente que se llevó a cabo en el estado de Nueva York, las pérdidas anuales estimadas sufridas por adultos mayores en una submuestra de distritos del estado de Nueva York fueron de entre 352 y 1500 millones, lo que sugiere que el total nacional podría ser mucho mayor de lo que indican estimados anteriores. 2 Aunque puede ser difícil medir el alcance exacto de las pérdidas financieras totales, sabemos que estos crímenes van en aumento y siguen privando a los adultos mayores de sus ahorros y activos. Estas cifras no toman en consideración las decenas de millones de dólares que se gastan en costos indirectos relacionados con la atención médica, los servicios sociales y los costos legales, ni por el dolor y el sufrimiento de las víctimas. Las víctimas no son solo las personas mayores, sino también sus familias y todos los que les prestan servicios y asistencia financiera.

Todos los adultos mayores, independientemente de sus ingresos, se encuentran en riesgo. El abuso financiero lo puede perpetrar cualquier persona: un estafador profesional, un cuidador pagado, un desconocido o un conocido con quien se tenga poca relación, incluso un hijo, una hija o cualquier otro miembro de la familia.

Los siguientes factores contribuyen a la prevalencia del abuso financiero de adultos mayores:

- Un alto porcentaje de adultos mayores viven solos y pueden ser más vulnerables a las estafas.
- Los adultos mayores pueden ser más confiados y creer fácilmente los “discursos” de ventas que les dicen para convencerlos.
- La población de adultos mayores va en aumento, lo que proporciona una fuente continua de buenos ingresos para los delincuentes.

La educación y la información son dos estrategias clave para prevenir y responder al abuso financiero de adultos mayores. Este resumen describe dos de los tipos comunes de abuso: robo de identidad y fraude con tarjetas de crédito, y proporciona recursos para evitar que los adultos mayores se conviertan en víctimas.



¿QUÉ ES EL ROBO DE IDENTIDAD? El robo de identidad es el uso de la información personal de alguien más para cometer fraude o robo.



¿QUÉ ES EL FRAUDE DE TARJETAS DE CRÉDITO? El fraude de tarjetas de crédito es el uso no autorizado de una tarjeta de crédito o débito para obtener dinero o bienes.

El robo de identidad y el fraude con tarjetas de crédito

El robo de identidad y el fraude con tarjetas de crédito son tipos comunes de abuso financiero que sufren los adultos mayores. En el 2014, la Comisión federal de comercio reportó que el 39 % de las denuncias de robo de identidad y casi la mitad (el 49 %) de las denuncias de fraude eran de personas mayores de 50 años 3 .



Los delitos de robo de identidad pueden ocurrir sin el conocimiento del adulto mayor. A veces, también se utiliza la amenaza de violencia física o intimidación para obtener la información personal del adulto mayor.

En los casos de robo de identidad, los autores pueden obtener el número de la Seguridad Social, la fecha de nacimiento, el domicilio u otra información personal del adulto mayor y utilizarla para redirigir los fondos de cuentas bancarias, obtener préstamos en nombre de la víctima o abrir cuentas nuevas. A menudo, los perpetradores utilizan el teléfono y las estafas por correo electrónico para solicitar información personal u obtener dinero de un adulto mayor a cambio de un premio o cualquier promesa de servicios futuros o recompensas financieras.

Cómo reconocer los indicadores de robo de identidad y fraude de tarjetas de crédito

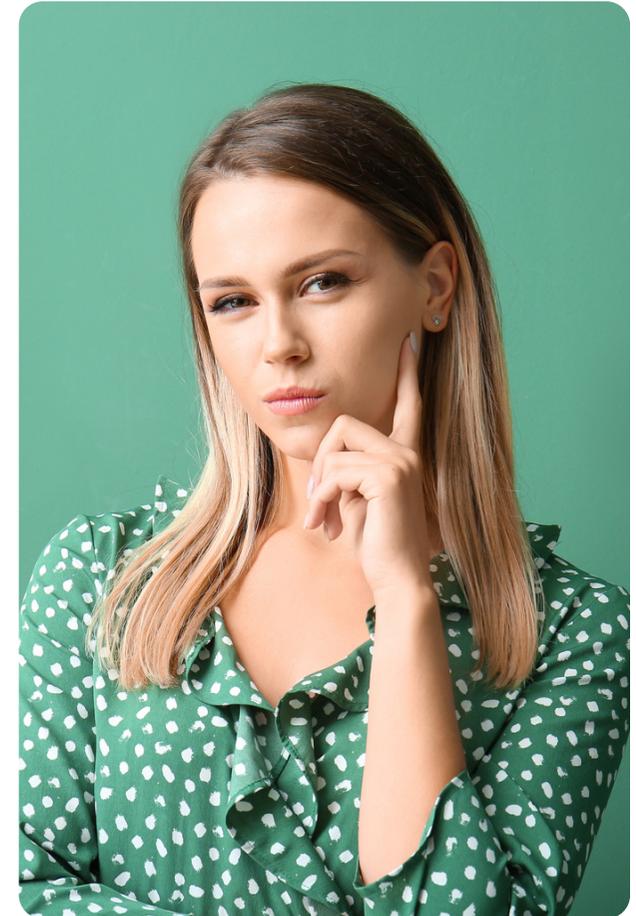
- Cambios en el estilo de vida del adulto mayor: un refrigerador vacío, preocupaciones inexplicables sobre las finanzas
- Cambios en los beneficiarios o personas autorizadas para firmar de una cuenta de tarjetas de crédito o débito
- La denegación de crédito sin motivo aparente
- Los informes de crédito con información acerca de cuentas que el adulto mayor no abrió
- Tarjetas de crédito o débito con cargos inexplicables o facturas de fuentes desconocidas
- Llamadas de empresas, acreedores o agencias de cobro por servicios o compras que el adulto mayor no inició
- Avisos del IRS de que se ha presentado más de una declaración de impuestos en nombre del adulto mayor
- Aviso sobre el IRS acerca de ingresos reportados de un empleador para el que el adulto mayor nunca ha trabajado



Cómo puede ayudar a frenar el robo de identidades y el fraude con tarjetas de crédito

Pasos sencillos para proteger los bienes y activos

- No responder a ventas en persona, por teléfono, por mensaje de texto o por correo electrónico en las que se solicita su información personal.
- Decirle a la persona que llama a su puerta o a su teléfono que va a llamar a las autoridades. Simplemente diga “no” y cuelgue.
- No utilice la misma contraseña para todo.
- Destruya todos los documentos con información personal valiosa, como los registros médicos o financieros.
- ¡Obtenga sus informes de crédito! Todo el mundo tiene derecho a un informe de crédito gratis cada año, de cada una de las tres agencias de informes de crédito a nivel nacional. Pida los tres al mismo tiempo o uno cada cuatro meses. Para solicitarlos, vaya a annualcreditreport.com o llame al 1-877-322-8228. Esta es la única fuente autorizada por el gobierno federal para obtener un informe de crédito gratuito.
- Registre sus números de teléfono en el Registro Nacional para No Recibir Llamadas mediante el 1-888-382-1222 o en www.donotcall.gov. La mayoría de los vendedores legítimos se rigen por la lista de No Llamar. Los estafadores no, así que muestre un sano escepticismo cuando reciba este tipo de llamada no solicitada



LAS TRES COMPAÑÍAS DE INFORMES DE CRÉDITO NACIONALES:

Equifax: www.equifax.com

Experian: www.experian.com

TransUnion: www.transunion.com

Cómo puede ayudar a frenar el robo de identidades y el fraude con tarjetas de crédito

Informe inmediatamente a las compañías de tarjetas de crédito de una sospecha de fraude y proporcione información sobre compras no autorizadas. Póngase en contacto con una compañía nacional de informes de crédito (véase el recuadro anterior) para obtener un informe de crédito y comprobar irregularidades.

Haga una declaración jurada de robo de identidad a través de la **Comisión federal de comercio** en www.identitytheft.gov o llame al **877-438-4338**. Esto ayuda a lograr que se elimine la información fraudulenta de los informes de crédito y ayuda a las autoridades a investigar el crimen.

Lleve la declaración jurada de robo de identidad a la policía y haga una denuncia policial. Estos dos documentos, la declaración jurada y la denuncia ante la policía, constituyen un reporte de robo de identidad.

OTROS RECURSOS ÚTILES

Muchos organismos públicos están involucrados en la prevención y detección del abuso de adultos mayores y se encargan de enjuiciar a quienes lo cometen. Muchas organizaciones también están dedicadas a informar a los adultos mayores acerca de estos temas; entre ellas están:

- **FBI (El FBI)** www.fbi.gov/scams-safety/fraud/seniors
Proporciona información acerca de los diversos tipos de fraude y cómo evitarlos.
- **Internet Crimes Complaint Center (IC3) (Centro de denuncias de delitos en internet o IC3)** www.ic3.gov
El IC3 trabaja con el FBI y otras agencias para recibir y referir denuncias de crímenes por internet.
- **National Center for Victims of Crime (Centro nacional para víctimas de delitos)** www.victimsofcrime.org
Financial Crime Resource Center (Centro de recursos contra delitos financieros): ayuda a las víctimas de delitos financieros a recuperar sus activos y el control de sus vidas.
- **Identity Theft Resource Center (Centro de recursos para el robo de identidades)** www.idtheftcenter.org
Agencia sin fines de lucro que proporciona ayuda a víctimas y consumidores, así como educación al público.
- **Postal Inspection Service (Servicio de inspección postal)** www.postalinspectors.uspis.gov
Investiga fraudes nacionales e internacionales que utilizan el servicio postal de Estados Unidos.
- **The Securities and Exchange Commission (SEC)** www.investor.gov
(Comisión de bolsa y valores o SEC, por sus siglas en inglés) **1-800-732-0330**
Investiga fraudes de valores.
- **Consumer Financial Protection Bureau** www.consumerfinance.gov/older-americans
(Oficina de protección financiera del consumidor) Proporciona recursos para ayudar a proteger los activos financieros de los adultos mayores.
- **U.S. Administration on Aging (Administración estadounidense de adultos mayores)** www.eldercare.acl.gov
En colaboración con la National Association of Area Agencies (Asociación nacional de agencias de área relacionadas con los adultos mayores), opera el servicio Eldercare Locator (Localizador de cuidado para personas mayores) que ayuda a las personas a encontrar servicios de cuidados y recursos locales. **1-800-677-1116**



Centro nacional de recursos para mujeres y planificación de la jubilación

El Instituto de la mujer para una jubilación segura (WISER, por sus siglas en inglés), en asociación con la Administración de adultos mayores (AoA, por sus siglas en inglés), opera el Centro nacional de recursos para mujeres y planificación de la jubilación. El Centro ofrece información financiera sencilla y herramientas para la planificación de la jubilación a mujeres de bajos ingresos, mujeres de color y mujeres con conocimientos limitados del idioma inglés. La misión de WISER es educar a las mujeres acerca de las cuestiones que afectan a su seguridad financiera a largo plazo y resaltar la importancia de adoptar un papel activo en la planificación para la jubilación. WISER ofrece herramientas y recursos sobre temas de seguridad social, planes de pensiones, ahorros e inversiones, banca, cuidados, divorcio y viudez, así como de cuidados de largo plazo.

1140 19th Street, NW, Suite 550 Washington, DC 20036 (202) 393-5452 www.wiserwomen.org



Esta publicación está disponible gracias al apoyo al proyecto de The Retirement Research Foundation (Fundación de investigación de la jubilación).



Asociación nacional de servicios de protección de adultos

El objetivo de la Asociación nacional de servicios de protección de adultos (NAPSA, por sus siglas en inglés) es proporcionar a los programas de Servicios de protección de adultos (APS, por sus siglas en inglés) un foro para compartir información, resolver problemas y mejorar la calidad de los servicios para las víctimas de maltrato de adultos vulnerables y adultos mayores. Su misión es fortalecer la capacidad de los APS a nivel nacional, estatal y local, para reconocer, informar y responder, de manera eficaz y eficiente, a las necesidades de los adultos mayores y los adultos con discapacidades que son víctimas de abuso, negligencia o explotación y para evitar tales abusos, siempre que sea posible. NAPSA también opera el Instituto nacional sobre la explotación financiera de los adultos mayores (NIEFE, por sus siglas en inglés), el primer centro nacional de intercambio de información que se enfoca en las cuestiones complejas del abuso financiero de adultos mayores

920 S. Spring Street Suite 1200 Springfield, IL 62704 (217) 523-4431 www.napsa-now.org