

MANUAL PARA PARTICIPANTES

Savvy Saving Seniors[®]



Pasos para evitar estafas

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

¿Cuánto sabes?

Cuestionario: ¿cuánto sabes sobre las estafas? 3

Respuestas del cuestionario 5

La docena sucia: las 12 principales estafas

Las 12 principales estafas dirigidas a adultos mayores 6

Cómo evitar estafas

Consejos para evitar estafas 11

Consejos para evitar el fraude de telemarketing 11

Protege tu identidad

Consejos para proteger tu identidad 13

Apéndice A

Principales estafas informadas por estado 17

Apéndice A

Fiscales generales 34

© 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.

¿Cuánto sabes?

CUESTIONARIO: ¿cuánto sabes sobre las estafas?

- 1. Si solo hay una pequeña cantidad de dinero involucrada, probablemente no sea una estafa.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso

- 2. Las estafas basadas en créditos solo ocurren cuando alguien se comunica contigo.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso

- 3. Una forma de saber si un sitio web ofrece seguridad para ayudar a proteger tus datos confidenciales es la siguiente:**
 - a. Aparece un pequeño candado amarillo en el lado izquierdo de la barra de direcciones web.
 - b. Tus amigos compran en el sitio web todo el tiempo y nunca tienen problemas.
 - c. Te enteraste del sitio web a través de un motor de búsqueda en línea.
 - d. El certificado de seguridad del sitio coincide con el nombre del sitio web.

- 4. Si recibes un correo electrónico de una agencia del gobierno federal, como el Servicio Interno de Impuestos (IRS) o la Administración del Seguro Social, solicitando que verifiques tu información haciendo clic en un enlace incluido en el correo electrónico, es seguro hacerlo.**
 - a. Verdadero
 - b. Falso

- 5. Si crees que ha sido engañado por una estafa en Internet, deberías:**
 - a. Denunciarlo a la empresa cuya dirección de correo electrónico o sitio web fue falsificado.
 - b. Cambiar las contraseñas de todas tus cuentas.
 - c. Consultar tus estados financieros inmediatamente.
 - d. Todo lo anterior.

6. Cuando te das cuenta de que tu tarjeta de débito se perdió o se la robaron.

Debes notificar a tu banco:

- a. Inmediatamente tan pronto como descubras que falta la tarjeta.
- b. En un plazo de 10 días hábiles.
- c. Antes de que llegue tu próximo estado de cuenta, aunque sea semanas después.

7. Tu informe crediticio puede sugerir que has sido víctima de robo de identidad si muestra:

- a. Que tienes una tarjeta de crédito, préstamo o arrendamiento a tu nombre que sabes que no tienes.
- b. Que una empresa con la que nunca intentaste hacer negocios solicitó una copia de tu informe crediticio.
- c. Se indica una dirección que no reconoces.
- d. Todo lo anterior.

8. Los sospechosos habituales que podrían querer estafarme incluyen:

- a. Extraños
- b. Familiares
- c. Cuidadores
- d. Todo lo anterior



Respuestas del cuestionario:

- 1. Falso.** No importa cuánto dinero esté en juego, siempre debes estar alerta ante una estafa.
- 2. Falso.** Las estafas basadas en créditos en Internet van en aumento. También puede suceder cuando buscas préstamos de crédito en línea. Ten cuidado cuando presentes solicitudes en línea.
- 3. D.** El certificado de seguridad del sitio coincide con el nombre del sitio web. Si ves el ícono del candado amarillo es una buena señal, porque el ícono de candado cerrado significa que el sitio web utiliza cifrado para ayudar a proteger cualquier información confidencial o personal que ingreses. Para asegurarte de que sea genuino, haz doble clic en el ícono para ver el certificado de seguridad del sitio. El nombre que sigue a "emitido para" debe coincidir con el nombre del sitio web. Si el nombre es diferente, puede que se trate de un sitio web falso o "suplantado". Si no estás seguro de si un certificado es real, no ingreses ninguna información personal.
- 4. Falso.** El IRS, otras agencias gubernamentales y los bancos nunca se comunicarán contigo en línea para solicitarte información personal, como un número de cuenta o tu número de Seguro Social.
- 5. D.** Después de haber sido engañado por una estafa en Internet, controla tus cuentas, avisa a las partes pertinentes y cambia todas tus contraseñas para que nadie pueda acceder a tus cuentas.
- 6. A.** Notifica a tu banco tan pronto como descubras que falta la tarjeta. Según la Ley de Transferencia Electrónica de Fondos, si pierdes o te roban la tarjeta de débito, tu responsabilidad máxima se limita a \$50 si notificas a tu banco dentro de dos días hábiles. Notificar a tu banco dentro del período de tres a 60 días aumentará tu responsabilidad por pérdidas hasta \$500. Después del período de 60 días, tu banco no está obligado a reembolsarte por transferencias no autorizadas. Una vez que informes la pérdida o el robo de tu tarjeta, tu responsabilidad será limitada por transacciones no autorizadas a partir de ese momento.
- 7. D.** Revisa tu informe crediticio con frecuencia para buscar señales de advertencia de robo de identidad. Una señal de advertencia de robo de identidad en un informe crediticio es una tarjeta de crédito, préstamo o arrendamiento a tu nombre del que no sabes nada. Que aparezca uno de estos signos en tu informe indica que alguien ha obtenido suficiente información sobre ti como para robar tu identidad. También presta mucha atención a la sección de consultas del informe, que muestra quién ha solicitado una copia de tu informe de historial crediticio. Los estafadores pueden afirmar falsamente que representan a una empresa con derecho legal a obtener informes crediticios y luego utilizar la información para cometer fraude.

- 8. D.** Los adultos mayores deben tener cuidado con todas las personas en su vida como posibles abusadores financieros. Esto no significa que debas aislarte de quienes se preocupan por ti, pero sí que debes estar alerta a las motivaciones y acciones de quienes te rodean. Revisa tus cuentas y limita el acceso de tus familiares a tus cuentas.

La docena sucia: las 12 principales estafas

Las 12 principales estafas dirigidas a adultos mayores

- 1. Estafas de suplantación de identidad del Seguro Social:** Las cosas no siempre son lo que parecen, y cualquier contacto no solicitado de la Administración del Seguro Social debe ser objeto de escrutinio. Existen varias variaciones de la estafa de suplantación de identidad del Seguro Social. Usualmente, implican solicitudes de información personal, como tu número de Seguro Social, fecha de nacimiento, apellido de soltera de tu madre o información de tu cuenta bancaria. Los estafadores siempre están buscando formas de obtener números de Seguro Social. Es importante tener en cuenta que el Seguro Social rara vez te llamará y, en esos casos, la persona que llama te proporcionará su número de teléfono y extensión para que los verifiques y vuelvas a llamar. Además, el Seguro Social nunca te enviará un correo electrónico solicitando información personal.

• • • 7 señales de advertencia de estafas del Seguro Social • • •

La FTC señala que la mayoría de las llamadas fraudulentas del Seguro Social comparten siete señales de advertencia comunes:

1. Llamadas inesperadas
2. Contacto fuera del horario comercial o fines de semana
3. Reclamos de problemas o actividad criminal con tu número de Seguro Social
4. Amenazas agresivas si no haces lo que te dicen
5. Demandas de pago inmediato o forma inusual de pago
6. Promesas de beneficios adicionales
7. Credenciales manipuladas o documentos falsos

2. Estafas románticas: El amor no está perdido para los estafadores que se aprovechan de los adultos mayores a través de las citas en línea. Los estafadores crean personajes ficticios para engañar a los adultos mayores para que desarrollen una relación romántica. Una vez que se ha establecido una conexión, el estafador creará una historia en la que necesita dinero de la víctima o necesita que se cubran los gastos de viaje para visitar a la víctima. El estafador también puede enviar un cheque a la víctima para que lo deposite o enviar un paquete en nombre del estafador. Sin embargo, la víctima puede estar participando, sin saberlo, en el lavado de dinero o en el envío de mercancías robadas. Los estafadores también utilizan las redes sociales para añadir credibilidad a sus personajes.

3. Estafas de telemercadeo/ llamadas automáticas: El teléfono sigue siendo el arma favorita de los estafadores cuando apuntan a adultos mayores, y quizás la estafa más frecuente involucra llamadas falsas de telemercadeo. Sin interacción cara a cara y sin rastros documentales, estas

\$380 millones robados

Solo en la primera mitad de 2022, la FTC dice que las estafas telefónicas robaron aproximadamente \$380 millones a los estadounidenses.

estafas son increíblemente difíciles de rastrear. Una vez que se ha cerrado un trato exitoso, el nombre del comprador puede compartirse con estafadores similares que buscan objetivos fáciles, y a veces defraudan a la misma persona repetidamente. En 2003, el Congreso creó el Registro Nacional No Llame para evitar que los vendedores telefónicos llamen todo el día. Sin embargo, los vendedores telefónicos han desarrollado llamadas automáticas para eludir el registro. Las llamadas automáticas incluyen mensajes pregrabados que se activan cuando una persona levanta el teléfono. Las llamadas automáticas más usuales son estafas de suplantación de identidad del IRS, en las que los estafadores modifican la forma en que aparecen sus números en el identificador de llamadas para que parezca que el IRS está llamando, una táctica llamada suplantación de identidad.

4. Esquemas de inversión: Desde esquemas Ponzi como el que se hizo famoso por Bernie Madoff (que defraudó a miles de personas, incluidas celebridades, por miles de millones de dólares) hasta correos electrónicos de un legendario príncipe nigeriano que busca un socio para reclamar el dinero de su herencia, hasta complejos productos financieros que ni siquiera muchos economistas entienden, los esquemas de inversión han sido durante mucho tiempo un método exitoso para aprovecharse de los adultos mayores. Recuerda: si suena demasiado bueno para ser verdad, ¡probablemente lo sea!

5. Fraude de soporte técnico o en Internet: Las estafas en Internet abundan, pero podrían costarte muchísimo si no tienes cuidado. Las ventanas emergentes que simulan un software de detección de virus engañan a las víctimas para que descarguen un programa antivirus falso o un virus real que permitirá al estafador acceder a la información del usuario en la computadora. Los estafadores también

pueden llamarte y afirmar ser de una empresa conocida o de soporte técnico. Intentarán venderte programas de protección antivirus y pedirte un número de tarjeta de crédito. También pueden solicitarte la contraseña de tu computadora para obtener acceso. Una vez dentro, pueden instalar programas maliciosos que les proporcionan acceso a largo plazo a la información personal y financiera en tu computadora.

6. **Estafas que aprovechan la muerte o el funeral del cónyuge:** Lamentablemente, los estafadores ven la tragedia como una oportunidad para hacer daño en lugar de ayudar. Hay dos tipos usuales de estafas que emplean para explotar a los adultos mayores que enfrentan la muerte de un cónyuge o un ser querido. En el primer enfoque, los estafadores leen obituarios y luego realizan llamadas o asisten al funeral para aprovecharse de la viuda o el viudo. El estafador alegará que la persona fallecida tenía una deuda pendiente que debe pagar. En el otro enfoque, las funerarias agregarán cargos innecesarios a la factura de las personas o familias que parezcan desconocer los costos asociados con los servicios funerarios. La funeraria también puede utilizar tácticas de presión dura sobre la familia para que paguen servicios más caros de lo necesario.
7. **Fraude con Medicare/Medicaid:** La mayoría de los adultos mayores de 65 años califican para Medicare y pueden inscribirse en una variedad de planes, como planes Medicare Advantage, planes de medicamentos recetados de Medicare o planes complementarios de Medicare. Los estafadores se aprovechan de aquellos que puedan necesitar ayuda con la cobertura de Medicare y Medicaid haciéndose pasar por agentes de seguros médicos. En este papel, los estafadores pedirán a los adultos mayores que les proporcionen su información personal y financiera por teléfono. Una vez obtenida, los estafadores utilizarán esa información para crear cuentas y solicitar tarjetas de crédito.
8. **Estafas de contratistas o por reparaciones de vivienda:** Toc, toc. ¿Quién es? Un estafador. Los estafadores conducen por los vecindarios en busca de viviendas que puedan necesitar reparaciones y que estén ocupadas por adultos mayores. Una vez que la víctima ha sido marcada, el estafador se acercará a la casa y le proporcionará una cotización accesible para el trabajo propuesto. Una vez que la víctima acepta el trabajo, el estafador le indica que pague el trabajo en efectivo o con un cheque escrito a nombre del estafador. Sin embargo, el estafador no completará el trabajo o realizará reparaciones descuidadas. A menudo es imposible localizarlos después para corregir el error.
9. **Estafas con sorteos y loterías:** Todo el mundo sueña con ganar a lo grande, pero es posible que termines en la pesadilla real de perder a lo grande si resulta ser una estafa. Por lo general, los estafadores informarán a un adulto mayor que ganaron la lotería o algún tipo de sorteo, pero que deben realizar un pago para desbloquear el premio. A menudo, los adultos mayores reciben un cheque que pueden depositar en su cuenta bancaria, sabiendo que, si bien aparece en su cuenta de inmediato, pasarán algunos días antes de que el cheque (falso) sea rechazado. Durante ese tiempo, los estafadores cobrarán rápidamente el dinero por supuestas tarifas o impuestos sobre el premio, mientras que a la víctima se le retira el "dinero del premio" de su cuenta bancaria tan pronto como el cheque rebota.



- 10. Estafa a los abuelos:** La estafa a los abuelos es tan simple y solapada porque utiliza uno de los activos más confiables de los adultos mayores: sus corazones. Los estafadores llamarán a un adulto mayor haciéndose pasar por un nieto. Es posible que digan: "Hola, abuela. ¿Sabes quién soy?". Cuando el abuelo desprevenido adivina el nombre del nieto que tenga la voz más parecida al estafador, el estafador ha establecido una identidad falsa y usualmente pedirá dinero para resolver algún problema financiero inesperado. Por lo general, solicitan que se les pague a través de Western Union o MoneyGram, a través de un amigo o mediante algún otro método de pago extraño.
- 11. Estafas de empleo:** Ya sea que busquen mantener sus mentes o cuerpos activos durante la jubilación o reforzar sus finanzas con ingresos limitados, muchos adultos mayores están buscando trabajo en el mercado. Los estafadores intentan aprovecharse de los adultos mayores que buscan trabajo de varias maneras. Es posible que promuevan trabajos fáciles de trabajar desde casa y le digan que todo lo que necesita hacer es pagar la capacitación o un kit inicial. Solo después de pagar se descubre que no hay un trabajo real. En 2020, la Comisión Federal de Comercio (FTC) identificó una estafa similar en LinkedIn en la que empresas falsas enviaban ofertas para un trabajo bien remunerado. ¿Cuál era el gancho? Primero tendrías que enviar un depósito grande para asegurar la entrevista. Algunos estafadores también publican trabajos en un esfuerzo por obtener tu información personal después de pretender contratarlo. Esta es una de las formas en que los estafadores utilizan su truco más antiguo: la "suplantación de identidad" para obtener información.

Debido a que sus correos electrónicos, mensajes de texto, mensajes de voz e incluso llamadas de voz no están autenticados y no pueden ser rastreados, se sienten libres de imitar marcas confiables, incluidos empleadores potenciales, en sus comunicaciones. Los estafadores sofisticados son muy hábiles en crear plantillas de correo electrónico y sitios web falsos, como empresas que puedes visitar para buscar trabajo, que son casi indistinguibles de los reales, hasta en la apariencia de la dirección del sitio web. Puedes pensar que está recibiendo un mensaje creíble de un empleador y, si no prestas mucha atención, es posible que no notes el engaño hasta que sea demasiado tarde. Por eso, saber cómo detectar comunicaciones de suplantación de identidad es el primer paso para mantener la información personal confidencial a salvo de los ladrones. Algunos signos reveladores de un correo electrónico o mensaje de texto de suplantación de identidad incluyen:

- ofertas que parecen demasiado buenas para ser verdad,
- argumentos de venta de alta presión que enfatizan la urgencia,
- alertas de que hay un problema con tu cuenta (por ejemplo, actividad sospechosa o información de pago desactualizada),
- enlaces acortados o mal escritos,
- correos electrónicos que no se dirigen a ti por tu nombre,
- mensajes con mala gramática y ortografía,
- solicitudes o exigencias directas de pago,
- solicitudes de confirmación de información personal.

12. Estafas de COVID-19: Por último, pero no menos importante, los estafadores vieron la pandemia del COVID-19 y todas sus repercusiones como una oportunidad para atacar. En junio de 2021, la FTC ya había registrado más de 500,000 quejas de consumidores relacionadas con el COVID-19 y los pagos de estímulos. El 73 % de esas denuncias involucraban fraude y robo de identidad. Los ejemplos de estafas de COVID-19 incluyen empresas que venden fraudulentamente las llamadas curas milagrosas, pero estos productos no están respaldados por evidencia médica, no están aprobados por la Administración de Medicamentos y Alimentos (FDA) y podrían causar más daño. Asimismo, los estafadores pueden llamar a personas mayores para ofrecerles vacunas a cambio de dinero o información personal, así que recuerda que puedes vacunarte contra el COVID-19 sin costo alguno, sin proporcionar tu información bancaria y de una variedad de fuentes confiables. También ha habido informes de adultos mayores a quienes se les han ofrecido pruebas o suministros gratuitos de COVID-19 por parte de personas que afirman ser de Medicare o del Departamento de Salud y Servicios Humanos. Luego, estos estafadores utilizan la información de Medicare de la víctima para presentar reclamaciones de atención médica falsas.

Cómo evitar estafas

Consejos para evitar estafas

- Ten en cuenta que el riesgo proviene tanto de los extraños como de las personas más cercanas a ti.
- No te aisles. Mantente involucrado con familiares, amigos y actividades comunitarias.
- A los vendedores puerta a puerta o que llamen por teléfono, diles siempre: "*Nunca* compro ni doy nada a nadie que me llame o me visite sin previo aviso. Envíeme su información por escrito".
- Destruye todos los documentos que muestren el número de tu tarjeta de crédito.
- Regístrate en el Registro Nacional No Llame en [DoNotCall.gov](https://www.donotcall.gov) para evitar que los vendedores telefónicos llamen, y date de baja de las listas de correo múltiples.
- Utiliza el depósito directo para cobrar los cheques de beneficios para evitar que los roben en el correo.
- Nunca proporciones tu tarjeta de crédito, datos bancarios, Seguro Social, Medicare o información personal por teléfono a menos que hayas iniciado la llamada a un número verificado.
- Desconfía de todas las ofertas no solicitadas e investiga a fondo si busca algún tipo de servicio. Además, asegúrate de obtener referencias cuando sea posible.

• • • El poder de una pausa • • •

Hay poder en una pausa. La mayoría de los estafadores imponen un sentido de urgencia para que compartas tu información personal o financiera rápidamente antes de que te des cuenta de que su solicitud es ilegítima. Si puedes practicar hacer una pausa cada vez que alguien solicita tu información personal o financiera, puedes protegerte de una variedad de estafas. A cualquier organización legítima le parecerá bien que los contactes directamente a través de una línea de comunicación verificada.

Consejos para evitar el fraude de telemarketing

Es muy difícil recuperar tu dinero si te han estafado por teléfono. Antes de comprar cualquier cosa por teléfono, recuerda:

- **No compres a una empresa desconocida.** Las empresas razonables entienden que querrás más información sobre su compañía y te la brindarán con gusto.
- **Siempre solicita y espera hasta recibir material escrito sobre cualquier oferta u organización benéfica.** Si recibes folletos sobre inversiones costosas, pídele a una fuente confiable que los revise. Cuidado, no todo lo que está por escrito es cierto.

- **Siempre verifica empresas desconocidas.** Puedes verificarlas con tu agencia local de protección al consumidor, Better Business Bureau, el fiscal general de tu estado u otro grupo de vigilancia. Desafortunadamente, no todas las malas empresas pueden identificarse a través de estas organizaciones.
- **Obtén información detallada de un vendedor.** Solicita su nombre, identidad comercial, número de teléfono, dirección, dirección postal y un número de licencia comercial antes de empezar con el trato. Los estafadores proporcionarán nombres, números de teléfono, direcciones y números de licencia comerciales falsos, así que verifica la exactitud de estos datos.
- **Averigua adónde irá el dinero.** Antes de donar dinero a una organización benéfica o realizar una inversión, averigua qué parte del dinero se paga en comisiones y qué parte se destina a la organización benéfica o inversión.
- **Busca una garantía.** Antes de enviar dinero, hazte una simple pregunta: ¿Qué garantía tengo realmente de que este vendedor utilizará mi dinero en la forma acordada?
- **No pagues servicios por adelantado.** Paga por cualquier servicio solo después de que se entregue y complete correctamente.
- **Ten cuidado con las empresas que quieren enviar a un mensajero a tu casa.** Algunas empresas fraudulentas quieren enviar a alguien a recoger el dinero, alegando que es parte del servicio que te prestan. En realidad, están tomando tu dinero sin dejar rastro de quiénes son ni dónde se los puede localizar.
- **Tómate siempre tu tiempo para tomar una decisión.** Las empresas razonables no te presionarán para que tomes una decisión precipitada. Asegúrate de hablar sobre las grandes inversiones que te han ofrecido por teléfono con una fuente confiable. Nunca es de mala educación tomarse un tiempo para pensar en una oferta.
- **No pagues por un "premio gratis".** Si la persona que llama te dice que el pago es por impuestos, está violando la ley federal.
- **Si no comprendes algo, no respondas.** Nunca respondas a una oferta que no comprendas completamente.
- **Debes saber con quién estás tratando.** Nunca envíes dinero ni proporciones información personal como números de tarjetas de crédito y fechas de vencimiento, números de cuentas bancarias, fechas de nacimiento o números de Seguro Social a empresas o personas desconocidas.
- **Reconoce cuando tu información está siendo compartida.** Tu información personal a menudo se transfiere a personas que realizan telemarketing a través de terceros.
- **Ten cuidado con la ayuda en caso de pérdidas.** Si ya has sido víctima una vez, ten cuidado con las personas que llaman para ofrecerte ayuda para recuperar lo que perdió a cambio de una tarifa pagada por adelantado.

Recuerda: si suena demasiado bueno para ser verdad, ¡probablemente lo sea!

Protege tu identidad

Consejos para proteger tu identidad

Muchas personas no se dan cuenta de cuántas formas los ladrones de identidad pueden obtener información personal, ni de lo fácil que les resulta hacerlo. A continuación, te mostramos cómo protegerte:

- **Controla tus estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito.** Revisa tus cuentas con regularidad para detectar cualquier compra realizada con tu tarjeta de crédito por personas desconocidas. Lo mismo ocurre con los retiros de efectivo.
- **No caigas en estafas en Internet.** Identifica las estafas en Internet y no respondas a ningún intento. No hagas clic en enlaces en correos electrónicos de remitentes desconocidos.
- **Ten cuidado con las estafas telefónicas.** Nunca proporciones información personal por teléfono a alguien que diga representar a tu banco, compañía de tarjeta de crédito u otras organizaciones.
- **Cuida tu correspondencia.** Los ladrones de identidad pueden robar tu correspondencia directamente del buzón para obtener tu información de identificación personal. Para reducir esta amenaza, no dejes que tu correspondencia se acumule en el buzón durante mucho tiempo. Si estás planeando irte por un tiempo prolongado, pide a la oficina de correos que guarde tu correspondencia. Cuando envíes un correo confidencial, considera dejarlo en una casilla de recolección segura o en la oficina de correos.



- **Ten cuidado cuando utilices información de cuentas en público.** Asegúrate de cubrir el teclado cuando ingreses tu número de identificación personal (PIN) y cubre el papel cuando completes formularios con información personal en público. No proporciones información de tarjetas de crédito por teléfono en un lugar público. Realiza este tipo de llamadas en un entorno privado.
- **Si cree que has sido víctima de robo de identidad:**
 - Comunícate con todos tus bancos y compañías de tarjetas de crédito de inmediato.
 - Presenta una denuncia a la policía. Es posible que la policía no pueda hacer mucho, pero el informe policial es valioso cuando se trabaja con empresas para aclarar el problema.
 - Envía una alerta de fraude a las agencias de informes crediticios:
 - Experian:
888-EXPERIAN (888-397-3742) Experian.com/fraud/center.html
 - Equifax:
888-766-0008 Equifax.com/Personal/Credit-Report-Services/
 - TransUnion:
800-680-7289 TransUnion.com/Fraud-Alerts

Cómo protegerte y a tus seres queridos de las estafas

La explotación financiera y las estafas son preocupaciones graves. Privan a los adultos mayores de los bienes que tanto les costó ganar y de sus ahorros para la jubilación. Para empeorar las cosas, los adultos mayores con ingresos fijos y un potencial limitado de ingresos rara vez pueden recuperarse financieramente.

Todo el mundo está sujeto a estafas; sin embargo, los adultos mayores son identificados como blancos fáciles y con frecuencia son el objetivo de los estafadores. Los estafadores pueden ser extraños que se aprovechan de adultos mayores que pueden sentirse solos, aislados, confundidos o necesitados de dinero o atención. También hay casos de abuso financiero por parte de familiares, en los que se presiona a la víctima para que entregue dinero o bienes a un familiar.

Las estafas financieras a menudo no se denuncian o pueden ser difíciles de llevar a la justicia, por lo que se consideran un delito de bajo riesgo. Sin embargo, son devastadoras para muchos adultos mayores y pueden dejarlos con una capacidad limitada para recuperar sus pérdidas. Es importante estar atento, no solo para proteger tus activos sino también para ayudarte a identificar posibles estafas contra ti mismo, tus familiares y amigos.

Protege a tus seres queridos: reconoce las señales

- Falta una gran cantidad de dinero en sus cuentas bancarias.
- Hay numerosos retiros de cantidades más pequeñas, como \$100 a la vez, o un cheque grande escrito a nombre de alguien que no conoces.
- Ha habido un cambio en su poder notarial o en los beneficiarios de sus cuentas de seguros o de inversión.
- Hay cheques sin fondos o facturas impagas cuando debería haber suficiente dinero en su cuenta bancaria para cubrir sus necesidades.
- Las compras inusuales o innecesarias, como la compra de nuevos palos de golf o una pulsera de diamantes, pueden ser una señal de alerta.
- Las reparaciones innecesarias en el hogar podrían significar que fueron estafados.
- Estar más cercanos a una persona más joven o inapropiada puede ser motivo de alarma.
- Un cuidador que se interesa demasiado en las finanzas del adulto mayor o que bloquea el acceso al adulto mayor puede estar tramando algo.
- Los adultos mayores que de repente parecen confundidos, descuidados o temerosos pueden ser víctimas de una estafa.
- La acumulación de correos de sorteos, suscripciones a revistas u "obsequios" podrían ser signos de estafa.

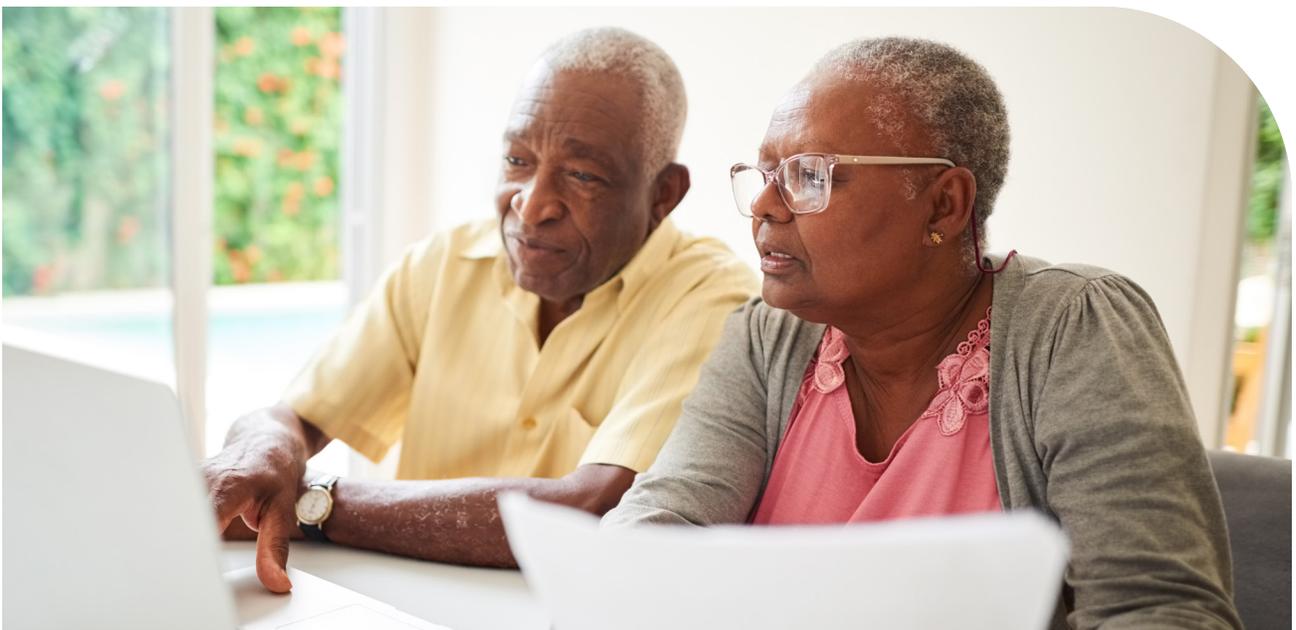
Si eres víctima de una estafa o abuso financiero

No tengas miedo ni vergüenza de hablar de ello con alguien de confianza. No estás solo, y hay personas que pueden ayudarte. No hacer nada solo podría empeorar la situación. Ten a mano los números de teléfono y los recursos que puedes consultar, incluida la policía local, tu banco (si te quitaron dinero de tus cuentas) y los Servicios de Protección para Adultos.

Para obtener la información de contacto de los Servicios de Protección para Adultos en tu área, llama a Eldercare Locator, una línea de recursos nacional patrocinada por el gobierno, al 800-677-1116 o visita su sitio web en [Eldercare.acl.gov](https://www.eldercare.acl.gov).

Recursos útiles

- Programa de Servicios Legales para Estadounidenses Mayores de la Administración para la Vida Comunitaria
acli.org/Programs/Legal-Help/Legal-Services-Elderly-Program
- Recursos para adultos mayores de Better Business Bureau
804-780-2222
bbb.org/All/Older-Adult-Resources
- Oficina para la Protección Financiera del Consumidor
ConsumerFinance.gov/Consumer-Tools/Educator-Tools/Resources-for-Older-Adults/
- Centro Nacional de Abuso de Adultos Mayores
ncea.acl.gov
- Centro Nacional de Leyes y Derechos de Adultos Mayores
ncler.acl.gov
- Patrulla Medicare para Personas Mayores
smpResource.org
- Informe de fraude de Seguro Social
800-269-0271
oig.ssa.gov
- Localizador de servicios de protección para adultos por estado
ncea.acl.gov/Resources/State.aspx



Apéndice A

Principales estafas informadas por estado

El conocimiento es poder, y saber qué estafas ocurren con mayor frecuencia en tu área puede ayudarte a reconocerlas más fácilmente. A continuación, se detallan las principales estafas reportadas dirigidas a adultos mayores en cada estado según las llamadas a la línea directa de denuncia de fraude del Comité Especial de Adultos Mayores del Senado de EE. UU. en 2021.

Alabama

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Alaska

- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías

Arizona

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica

- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Arkansas

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

California

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Colorado

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Connecticut

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Delaware

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Florida

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Georgia

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Hawái

- Estafas de impostores gubernamentales
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Idaho

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Illinois

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Indiana

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Iowa

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Kansas

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Kentucky

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Luisiana

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Maine

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Maryland

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas

- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Massachusetts

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Michigan

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Minnesota

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Misisipi

- Estafas de impostores gubernamentales
- Estafas de atención médica
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Misuri

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Montana

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras

Nebraska

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Nevada

- Estafas de impostores gubernamentales
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Nuevo Hampshire

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Nueva Jersey

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Nuevo México

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Nueva York

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas

- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Carolina del Norte

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Dakota del Norte

- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica

Ohio

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Oklahoma

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Oregón

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Pensilvania

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Rhode Island

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Carolina del Sur

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Dakota del Sur

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Tennessee

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Texas

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Utah

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros

Vermont

- Estafas de impostores gubernamentales
- Estafas con sorteos y loterías

Virginia

- Estafas de impostores gubernamentales
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Washington

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Virginia Occidental

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas románticas

Wisconsin

- Estafas de impostores gubernamentales
- Robo de identidad
- Suplantación de empresas y estafas de compras
- Llamadas automáticas y llamadas no solicitadas
- Estafas de atención médica
- Estafas con sorteos y loterías
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas
- Suplantación de identidad y fraude con servicios financieros
- Estafas a personas necesitadas y abuelos

Wyoming

- Estafas de impostores gubernamentales
- Estafas de atención médica
- Estafas de soporte técnico e informáticas
- Estafas románticas

Fuente: Comité Especial de Adultos Mayores del Senado de EE. UU. (2021). Lucha contra el fraude: principales estafas de 2021. Obtenido de: https://www.aging.senate.gov/imo/media/doc/aging_committee_fraud_book_20221.pdf.

Apéndice B

Fiscales generales: estados

Alabama

334-242-7300

Alaska

907-269-5100

Arizona

602-542-5025

Arkansas

800-482-8982

California

916-445-9555

Colorado

720-508-6000

Connecticut

860-808-5400

Delaware

302-577-8600

Florida

850-414-3300

Georgia

404-651-8600

Hawái

808-586-1500

Idaho

208-334-2400

Illinois

312-814-3000

Indiana

317-232-6330

Iowa

515-281-5044

Kansas

785-296-3751

Kentucky

502-696-5300

Luisiana

225-326-6465

Maine

207-626-8800

Maryland

410-576-6300

Massachusetts

617-727-2200

Michigan

517-335-7622

Minnesota

651-296-3353

Misisipi

601-359-3680

Misuri

573-751-3321

Montana

406-444-2026

Nebraska

402-471-2682

Nevada

702-486-3132

Nuevo Hampshire

603-271-3658

Nueva Jersey

609-292-8740

Nuevo México

505-490-4060

Nueva York

518-776-2000

Carolina del Norte

919-716-6400

Dakota del Norte

701-328-2210

Ohio

614-466-4986

Oklahoma

405-521-3921

Oregón

503-378-4400

Tennessee

615-741-3491

Washington

360-753-6200

Pensilvania

717-787-3391

Texas

512-463-2100

Virginia Occidental

304-558-2021

Rhode Island

401-274-4400

Utah

800-244-4636

Wisconsin

608-266-1221

Carolina del Sur

803-734-3970

Vermont

802-828-3173

Wyoming

307-777-7841

Dakota del Sur

605-773-3215

Virginia

804-786-2071

Fiscales generales: territorios**Samoa Americana**

684-633-4163

Guam

671-475-2720

Puerto Rico

787-721-2900

Distrito de Columbia

202-442-9828

Islas Marianas del Norte

670-237-7600

Islas Vírgenes de EE. UU.

340-774-5666

Fuente: Comité Especial de Adultos Mayores del Senado de EE. UU. (2021). Lucha contra el fraude: principales estafas de 2021. Obtenido de: https://www.aging.senate.gov/imo/media/doc/aging_committee_fraud_book_20221.pdf.

