

Lucha contra el fraude:

Las principales estafas de 2021

Senador Robert P. Casey, Jr. (D-PA),
Presidente

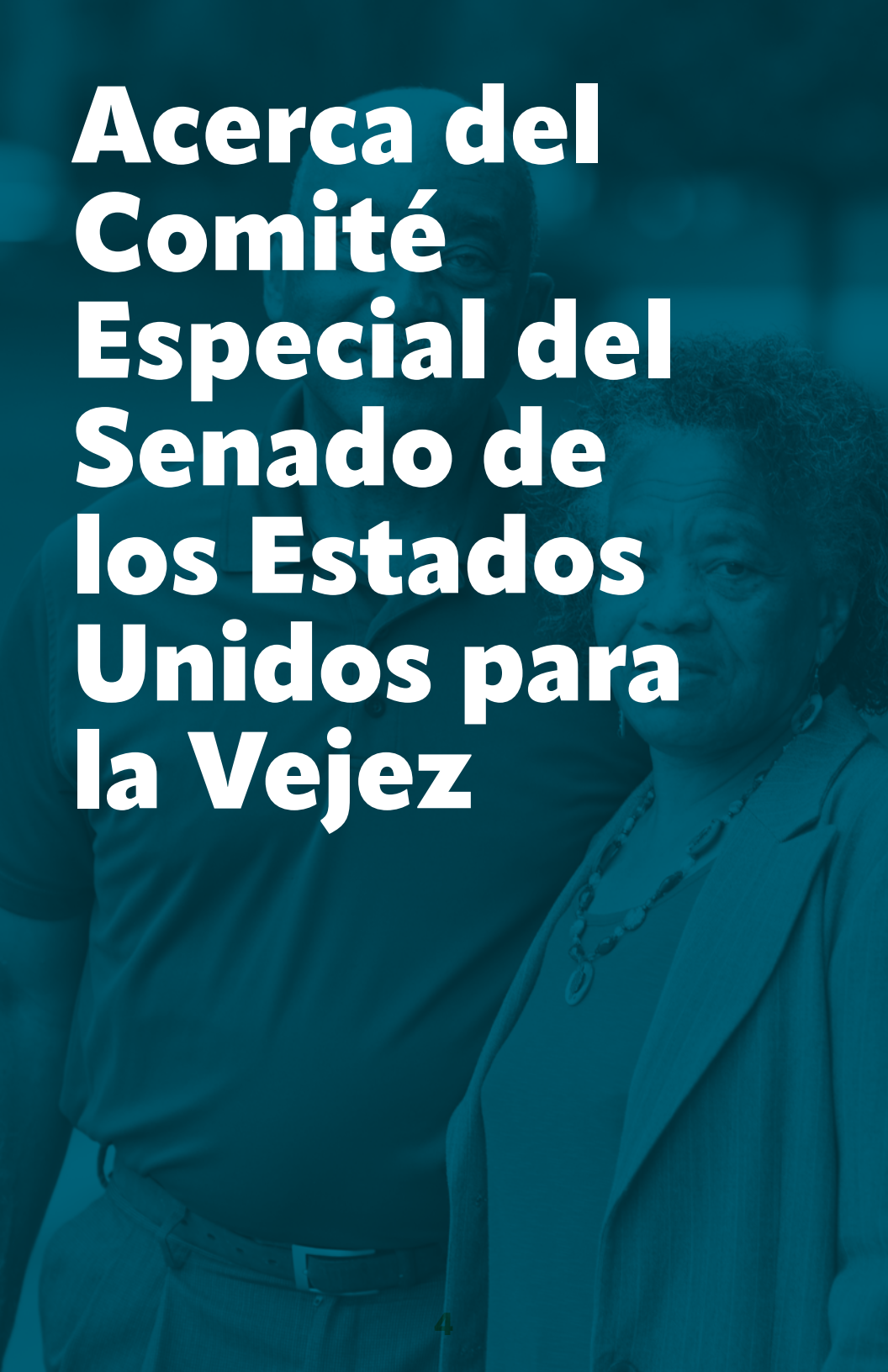
Senador Tim Scott (R-SC),
Miembro de Rango



**Comité Especial
del Senado de los Estados
Unidos para la Vejez**

TABLE OF CONTENTS

Acerca del Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez	4
Cómo los estafadores están robando el dinero de los adultos mayores	8
Las 10 estafas principales en 2021	14
1. Estafas de impostores del gobierno	16
2. Robo de identidad	19
3. Estafas de suplantación de identidad comercial y compras	22
4. Llamadas automáticas pregrabadas y no solicitadas	25
5. Estafas de atención médica y seguro de salud	28
6. Estafas de sorteos y lotería	32
7. Estafas de soporte técnico e informáticas	35
8. Estafas románticas	40
9. Suplantación y fraude de servicios financieros	43
10. Estafa a “personas necesitadas” y “abuelos”	47
Estafas por estado	50
Recursos	54
Notas Finales	66



Acerca del Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez

El Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez (U.S. Senate Special Committee on Aging), creado en 1961, es el punto focal en el Senado para el análisis y el debate sobre asuntos relacionados con los adultos mayores en los Estados Unidos. El Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez opera una línea directa gratuita contra el fraude (1-855-303-9470), que sirve como recurso para que los estadounidenses mayores y sus familiares informen actividades sospechosas, y proporciona información sobre cómo denunciar fraudes y estafas a los funcionarios adecuados, incluida la policía.

ROBERT P. CASEY, JR., Pensilvania, PRESIDENTE

KIRSTEN GILLIBRAND, Nueva York
RICHARD BLUMENTHAL, Connecticut
ELIZABETH WARREN, Massachusetts
JACKY ROSEN, Nevada
MARK KELLY, Arizona
RAPHAEL G. WARNOCK, Georgia

TIM SCOTT, Carolina del Sur, MIEMBRO DE RANGO

SUSAN M. COLLINS, Maine
RICHARD BURR, Carolina del Norte
MARCO RUBIO, Florida
MIKE BRAUN, Indiana
RICK SCOTT, Florida
MIKE S. LEE, Utah

Encuentre más información sobre nuestros miembros y su trabajo en www.aging.senate.gov.

MENSAJE DEL PRESIDENTE CASEY Y EL MIEMBRO DE RANGO SCOTT

Estimados amigos:

El Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez (Comité) se compromete a proteger a los estadounidenses mayores del fraude y crear conciencia para prevenir las estafas.

El Comité cuenta con una línea directa gratuita contra el fraude, el 1-855-303-9470, disponible de lunes a viernes, de 9 a.m. a 5 p.m., hora del Este. El personal del Comité que opera la línea directa contra el fraude proporciona a las personas que llaman información para reportar incidentes de fraude a los funcionarios apropiados, como las agencias policiales y gubernamentales. En 2021, más de 667 personas se pusieron en contacto con la línea directa del Comité.

En 2021, los diez principales tipos de estafas reportados al Comité tuvieron muchas similitudes con los datos divulgados por la Comisión Federal de Comercio (FTC). En ambos casos, las estafas de impostores fueron clasificadas como la categoría más reportada. Las pérdidas monetarias a consecuencia de estafas siguen aumentando: en 2021, los consumidores reportaron a la FTC más de \$5.8 mil millones en pérdidas, un aumento de más del 70 por ciento con respecto al año anterior. Los adultos mayores son los que reportan las mayores pérdidas por persona.¹

En octubre de 2021, el Comité llevó a cabo la audiencia titulada *Frauds, Scams and COVID-19: How Con Artists Have Targeted Older Americans During the Pandemic* (Fraudes, estafas y COVID-19: cómo los estafadores han atacado a los adultos mayores estadounidenses durante la pandemia). Los testigos participantes testificaron sobre las formas en que la pandemia exacerbó los riesgos para los adultos mayores, y cómo la misma provocó un aumento en las "estafas románticas", donde los malhechores aprovechan

la susceptibilidad emocional de sus víctimas para ganar su confianza. La FTC informa que las personas de 70 años o más sufren las pérdidas promedio más altas por "estafas románticas", por un total de \$9,000 cada una.²

El Comité continúa su trabajo para informar y crear conciencia sobre los riesgos del fraude dirigido a los adultos mayores. Además del *Fraud Book* anual del Comité, en 2021 se publicaron versiones del mismo en español, así como recursos para la prevención del fraude, que se pueden encontrar en el sitio web del Comité: www.aging.senate.gov.

En febrero de 2022, se promulgó la ley bipartidista *Stop Senior Scams* (Ley para Detener las Estafas a Adultos Mayores, S. 337). Esta legislación fue redactada como resultado del trabajo del Comité y ordena a la FTC que cree un Consejo Asesor Federal encargado de reunir a funcionarios gubernamentales, representantes de la industria, defensores y consumidores para crear materiales educativos modelo para minoristas e instituciones financieras, a fin de detener las estafas dirigidas a adultos mayores.

El Comité desea agradecer a las numerosas organizaciones de defensa del consumidor, centros comunitarios y funcionarios locales encargados de hacer cumplir la ley, que brindan una asistencia invaluable a los estadounidenses en estos temas. Esperamos aprovechar nuestros esfuerzos exitosos para detener las estafas dirigidas a los adultos mayores de nuestra nación.

Sinceramente,



Robert P. Casey, Jr.
Presidente



Tim Scott
Miembro de rango

Cómo los estafadores están robando el dinero de los adultos mayores

Para robar el dinero de los adultos mayores, los estafadores confían en métodos de contacto que les permiten llegar a miles de personas de manera fácil y económica, así como en métodos de pago que les ayudan a tener acceso rápido al dinero y no dejar rastro.

MÉTODOS DE CONTACTO: VÍA TELEFÓNICA Y REDES SOCIALES

Vía telefónica: En 2021, las llamadas telefónicas fueron el principal método de contacto utilizado por los estafadores para llegar a los adultos mayores, según la FTC.³ Uno de cada cuatro estadounidenses mayores de 60 años fue contactado por estafadores por vía telefónica.⁴ Los datos de la FTC también muestran que el teléfono es el método más común utilizado por los estafadores para contactar al segmento de mayor edad de la población, integrado por adultos mayores de 80 años o más.⁵ Los estafadores pueden hacer llamadas telefónicas haciéndose pasar por funcionarios de agencias gubernamentales o familiares, enmascarando su identificador de llamadas como si son la persona o agencia que están suplantando, una táctica conocida como *spoofing* (suplantación de identidad).

Consejos para protegerse:

- No responda llamadas de números desconocidos. Si responde a una llamada de este tipo, cuelgue inmediatamente.
- Es posible que no pueda saber de inmediato si una llamada entrante es legítima. Tenga en cuenta lo siguiente: el hecho de que el identificador de llamadas muestre un número "local", no significa necesariamente que lo está llamando un residente local.

- No responda a ninguna pregunta hecha por un desconocido.
- Si contesta el teléfono y la persona que llama—o una grabación—le pide que presione un botón para dejar de recibir las llamadas, simplemente debe colgar. Los estafadores usan este truco para identificar a sus potenciales víctimas.

Redes sociales: Según los datos de la FTC, el porcentaje de adultos mayores que perdieron dinero y fueron contactados por estafadores utilizando los medios sociales aumentó del 3 por ciento en 2017 al 15 por ciento en 2021.⁶ Los datos de la FTC también muestran que los adultos mayores de 60 a 69 años tienen más probabilidades de ser contactados en las redes sociales que los mayores de 80 años o más.⁷ A medida que los adultos mayores tienen más actividad en el internet, los estafadores pueden usar cada vez más las redes sociales como método de contacto. Las redes sociales ofrecen a los estafadores la oportunidad de acceder a datos personales y ganarse la confianza del adulto mayor.

Consejos para protegerse:

- No acepte una nueva solicitud de amistad (como en Facebook) de alguien que ya tiene como amigo, o que normalmente no está conectado en las redes sociales.
- No haga clic en enlaces enviados por amigos con los que normalmente no se comunica. Estos enlaces suelen invitarle a visitar un sitio web para reclamar un premio, ganar una tarjeta de

regalo, responder un cuestionario, completar una encuesta o ver un video.

- Evite hacer clic en anuncios que ofrecen precios bajos en artículos y marcas populares.
- Reporte perfiles sospechosos y falsos a la aplicación de redes sociales y advierta a sus amigos.
- Evite los cuestionarios y otros hilos similares de redes sociales donde le piden que proporcione información personal, como los lugares que ha visitado, su comida favorita, pasatiempos o mascotas.
- Detenga todo contacto con un posible estafador bloqueando los mensajes instantáneos y las direcciones de correo electrónico.
- Proteja el acceso a su cuenta de redes sociales mediante el uso de contraseñas seguras y configuraciones de privacidad para ocultar información como su ciudad de residencia, número de teléfono y fecha de nacimiento.

MÉTODOS DE PAGO: TARJETAS DE REGALO Y PAGOS DE RED ENTRE PARES (PEER-TO-PEER, P2P)

Tarjetas de regalo: Según la FTC, en 2021, el 27 por ciento de los adultos mayores de 60 años o más pagaron a un estafador usando una tarjeta de regalo o una tarjeta recargable.⁸ Las tarjetas de regalo fueron el método principal de pago utilizado por los estafadores para solicitar y robar dinero a adultos mayores.⁹

Cuando el adulto mayor envía el número de tarjeta, el estafador utiliza inmediatamente el saldo, lo que dificulta la devolución del dinero.

Consejos para protegerse:

- Si le pagó a un estafador con una tarjeta de regalo, informe de inmediato a la compañía que emitió la tarjeta.
- Si compra tarjetas de regalo para obsequiar o donar a familiares y amigos, hágalo en tiendas que conozca y en las que confíe. Revise las calcomanías protectoras en la tarjeta para asegurarse de que no han sido alteradas.
- Guarde siempre el recibo. Un recibo le ayudará a presentar un informe si se extravía la tarjeta de regalo.
- Desconfíe de señales evidentes de estafas como solicitudes para comprar tarjetas en varias tiendas, o para comprar un tipo específico de tarjeta.

Pagos por red entre pares (*peer-to-peer*): Según datos de la FTC, las solicitudes de los estafadores de adultos mayores a través de aplicaciones de pago por transferencia de dinero aumentaron del 2 por ciento en 2017, al 10 por ciento en 2021.¹⁰ Estos métodos de pago por red entre pares (*peer-to-peer*, P2P) son abusados con frecuencia por los estafadores ya que obtienen el dinero al instante y en cualquier lugar, y no permiten que una transacción se cancele una vez enviada.

Consejos para protegerse:

- No envíe dinero a un desconocido. Tómese su tiempo para asegurarse de que le está enviando dinero a la persona adecuada.
- Configure alertas de fraude en su aplicación P2P o con la cuenta bancaria o de tarjeta de crédito que vinculó a la aplicación. Las alertas de fraude pueden informarle si se ha cambiado la información personal o si se han realizado transacciones.
- Los pagos P2P tienen elementos de redes sociales como listas de amigos. Evite dar información como su dirección, número de teléfono y otros datos personales, e ignore las solicitudes de amistad de personas a las que no conoce.
- Al igual que cualquier otro sitio web financiero, proteja su cuenta con una contraseña segura. Utilice la autenticación de dos factores, que requiere el ingreso de un código numérico dado en un mensaje de correo electrónico o texto, además de su nombre de usuario y contraseña.
- Si sospecha que ha sido víctima de estafa, comuníquese lo antes posible con su compañía P2P y su banco y compañía emisora de tarjeta de crédito. Es posible que puedan detener la transacción. También es posible que pueda ampararse en alguna protección si no autorizó la transacción.

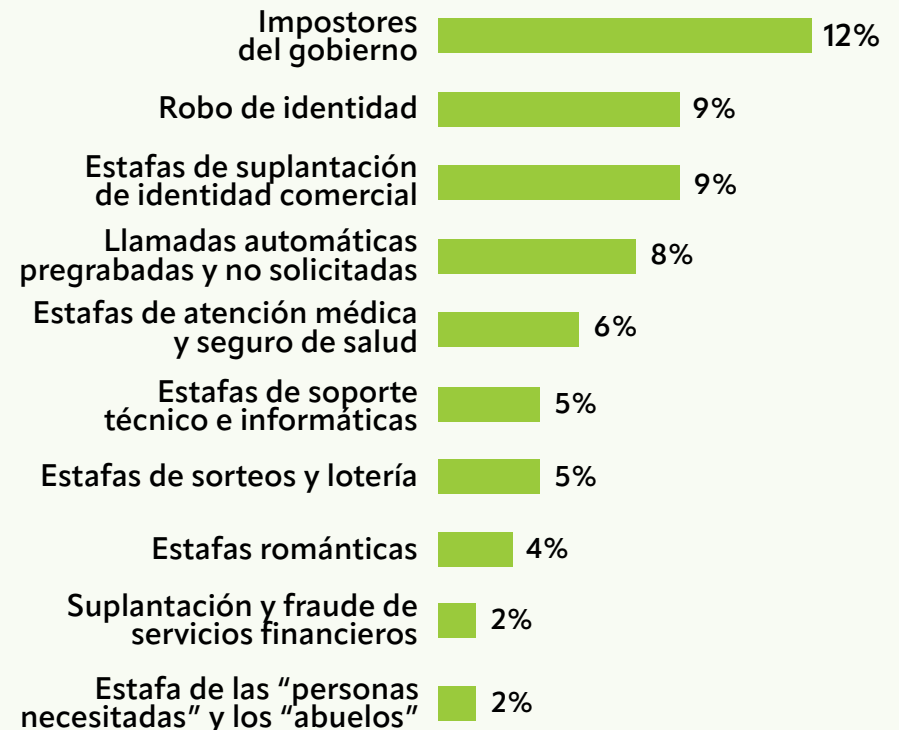
Las 10 estafas principales en 2021

En 2021, la línea directa contra el fraude del Comité recibió 667 nuevas quejas. Las mismas elevan el número total de quejas recibidas en la línea directa desde 2015 a casi 9,100.¹¹

La gráfica 1 muestra las 10 principales estafas en 2021. Las mismas representan el 62 por ciento de las quejas reportadas a la línea directa contra el fraude del Comité en 2021.

Esta guía proporciona información para ayudar a los adultos mayores y sus familias a hacerles frente a estas diez estafas principales.

GRÁFICA 1: LAS 10 PRINCIPALES ESTAFAS EN 2021



Nota: Los porcentajes no suman el 100 por ciento porque se excluyeron de este gráfico las categorías que no están entre las 10 principales. Al seleccionar las 10 categorías principales, se excluyeron las categorías de llamadas que no estaban relacionadas con un tipo específico de estafa o fraude (por ejemplo, solicitudes de referencias, e información de la línea directa contra el fraude) o que se referían en general a un método de pago específico. Los datos de otras categorías se pueden encontrar en línea en <https://www.aging.senate.gov/download/2021-fraud-book-additional-data>.



1. Estafas de impostores del gobierno

La principal estafa reportada a la línea directa contra el fraude del Comité fue la estafa de impostores del gobierno. En estas llamadas o mensajes de correo electrónicos fraudulentos, los estafadores se identificarán como un representante de una agencia federal como la Administración del Seguro Social (SSA) o el Servicio de Impuestos Internos (IRS). Pueden amenazar con afectar los beneficios de una persona, o exigir que se les envíe dinero para “pagar impuestos o tarifas”. En 2021, la estafa más común de este tipo reportada a la línea directa contra el fraude fue la del Seguro Social, donde los estafadores llamaban haciéndose pasar por representantes de la SSA.

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Un residente de Massachusetts recibió un mensaje grabado donde se le comunicaba que su número de Seguro Social había sido utilizado fraudulentamente.

Al comunicarse con el supuesto funcionario de SSA, el que mismo le solicitó los últimos cuatro dígitos de su número de Seguro Social. Cuando el residente desconfiado le pidió varias veces el número de identificación de funcionario del Seguro Social, la persona que llamaba finalmente colgó.

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafa:

- Recibe una llamada telefónica o un mensaje de correo electrónico pidiéndole confirmar información que la agencia gubernamental ya debería tener, como una dirección o un número de Seguro Social.
- La persona que llama o envía el mensaje por correo electrónico amenaza con afectar sus beneficios, le pide que transfiera dinero, que deposite dinero en una tarjeta de débito prepagada o tarjeta de regalo, o le dice que envíe efectivo o cheque utilizando un servicio de entrega nocturna.
- Está siendo presionado para tomar una decisión rápida y urgente, a veces dentro de un día o semana.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

- Cuelgue el teléfono o no responda al mensaje de correo electrónico.
- Nunca dé ni confirme información financiera u otra información confidencial, a menos que sepa quién es.

- No confíe solamente en un nombre o número. Los estafadores pueden usar nombres aparentemente oficiales para que confíe en ellos. Para que su llamada parezca legítima, también pueden usar tecnología que oculta su número de teléfono verdadero.
- Dígaselo a todos: Una agencia gubernamental nunca le pedirá que transfiera dinero, proporcione su número de Seguro Social o envíe fondos a través de una tarjeta de regalo.
- Llame directamente al número de la agencia federal y espere a hablar con un representante de servicio al cliente, para verificar la llamada o el mensaje de correo electrónico que recibió. Lo más probable es que le confirmen que la llamada fue una estafa.
- Si recibe una llamada, mensaje de correo electrónico o postal del impostor del gobierno, presente una queja ante la FTC. <https://reportefraude.ftc.gov/#/>

MÁS INFORMACIÓN

- La FTC proporciona consejos sobre cómo detectar y evitar estafas de impostores en <https://consumidor.ftc.gov/alertas-para-consumidores/2021/06/como-detectar-una-estafa-de-impostores-del-gobierno>.



2. Robo de identidad

Las estafas de robo de identidad se producen cuando un delincuente obtiene y utiliza indebidamente los datos personales de su víctima. Entre los objetivos comunes para el robo de identidad está el acceso autorizado a la cuenta bancaria de una persona, y también el robo de números de Seguro Social, dirección personal o incluso información de atención médica. Los estafadores pueden retirar dinero, ingresar solicitudes falsas de préstamos o reclamar beneficios como el del Seguro Social o desempleo en nombre del adulto mayor. En 2020, la FTC recibió casi 1.4 millones de informes de robo de identidad.¹²

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Una mujer residente en Illinois llamó a la línea directa contra el fraude para denunciar un robo de identidad. Los estafadores se hicieron pasar por representantes de Medicaid y le solicitaron información personal y financiera. Posteriormente, ingresaron fraudulentamente

en sus cuentas, robaron su número de Seguro Social, su información de cuenta bancaria y contraseñas, y comenzaron a usar su identidad para reclamar sus beneficios y retirar el dinero que tenía en la cuenta.

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafa:

- Alguien se comunica con usted por llamada o mensaje no solicitado y le pide información personal.
- Usted nota actividad inusual en su informe de crédito o cuenta bancaria, o nuevas líneas de crédito o préstamos a su nombre.
- Usted recibe facturas médicas desconocidas por procedimientos que no le realizaron, o trastornos de salud inexactos en su historia clínica.
- Usted no recibe los beneficios, como el Seguro Social o un reembolso de impuestos, a pesar de que su cuenta dice que los fondos fueron enviados.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

- Si alguien le pide su número de Seguro Social o información personal por teléfono, cuelgue. Si afirman ser de funcionarios de una compañía o agencia legítima, vaya al sitio web oficial de esa organización y llame a su línea oficial para verificar.

- No haga clic en enlaces de correo electrónico ni abra archivos adjuntos, también si el mensaje procede aparentemente de una empresa que conoce. Si lo hace, puede poner en peligro su información personal o su computadora. Si desea visitar el sitio web escrito en el mensaje de correo electrónico, hágalo manualmente en una pestaña de búsqueda (*search tab*) separada.
- Actualice las contraseñas de sus cuentas, especialmente si sospecha o se entera de que su banco o compañía de tarjetas de crédito fue pirateada. No utilice la misma contraseña para acceder a bancos y cuentas de tarjetas de crédito.
- Suscríbase a alertas por mensajes de texto y correo electrónico, especialmente aquellas que le informen sobre actividades inusuales como compras realizadas en el extranjero, en línea o inusualmente costosas.

MÁS INFORMACIÓN

- Reporte las denuncias de robo de identidad y encuentre recursos de recuperación en <https://www.robodeidentidad.gov/#/>.



3. Estafas de suplantación de identidad comercial y compras

Los estafadores no solo se hacen pasar por agencias gubernamentales. También pueden fingir que son funcionarios de empresas. Estos delincuentes pueden alertar sobre la existencia de compras no autorizadas o actividad sospechosa en la cuenta empresarial de una persona. Los falsos empresarios también pueden proporcionar números de teléfono falsos en línea que los clientes puedan encontrar cuando intentan buscar ayuda con una compra. Los estafadores solicitan información personal o financiera del individuo para “resolver” el problema y, en su lugar, obtener acceso a su cuenta. La FTC informa que estas estafas de suplantación de identidad comercial afectan desproporcionadamente a los adultos mayores.¹³

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Una mujer residente en Maryland denunció a la línea directa contra el fraude que recibía llamadas frecuentes de personas que decían ser representantes de una compañía importante. Las mismas afirmaban que se le estaban enviando varios paquetes a su dirección a pesar de que ella no los había encargado.

SEÑALES

Estas son señales comunes de que puede estar siendo víctima de este tipo de estafa:

- Cuando desea buscar ayuda para obtener un reembolso, la persona que llama dice que debe proporcionarle acceso remoto a su computadora o cuenta.
- Un “representante comercial” le dice que se le reembolsó “accidentalmente” demasiado dinero a su cuenta y le pide que devuelva la diferencia.
- Recibe una llamada o un mensaje de correo electrónico donde se indica que se realizaron compras no autorizadas con su cuenta o que la misma fue pirateada. El “representante comercial” le sugiere que deberá comprar una tarjeta de regalo y enviar imágenes de los números en la parte posterior de la tarjeta para obtener acceso a su cuenta nuevamente.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

- Vaya al sitio web de la compañía o a su cuenta directamente para encontrar la información de contacto real.
- No proporcione acceso remoto a un dispositivo o cuenta a menos que se haya puesto en contacto primero con esa empresa y sepa que es legítima.

- Las empresas legítimas nunca requerirán que pague exclusivamente con tarjeta de regalo, ni necesitarán la imagen de una tarjeta de regalo.

MÁS INFORMACIÓN

- El Buró Federal de Investigaciones (FBI) comparte información sobre estafadores que se hacen pasar por negocios legítimos en <https://www.fbi.gov/scams-and-safety/common-scams-and-crimes/business-email-compromise>.



4. Llamadas automáticas pregrabadas y no solicitadas

Las llamadas no solicitadas y las llamadas automáticas pregrabadas son la principal queja que recibe la Comisión Federal de Comunicaciones (FCC)¹⁴ y ocupan el cuarto lugar en las más comunes reportadas a la línea directa del Comité. Las llamadas automáticas se pueden realizar desde cualquier parte del mundo y, a menudo, contienen un mensaje creado por una voz pregrabada o robótica. Del mismo modo, la suplantación (*spoofing*) del identificador de llamadas se produce cuando la persona que llama disfraza su número de teléfono con otro aparentemente local o de una agencia gubernamental, con el fin de engañar a las víctimas para que revelen información personal. Las llamadas también pueden hacer el intento de vender un producto o servicio.

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Una mujer residente en Maine llamó a la línea directa contra el fraude para reportar dos llamadas no solicitadas que recibió. Las mismas la remitieron a un "agente" afirmando que si no hablaba con este, enfrentaría consecuencias de orden jurídico.

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafa:

- Usted contesta el teléfono y la persona que llama, o una grabación, le pide que presione un botón si no quiere recibir ese tipo de llamadas. A menudo, los estafadores usan este truco para identificar objetivos potenciales.
- Recibe una consulta de alguien que representa supuestamente a una empresa o agencia gubernamental. Cuando cuelga y llama al número de teléfono que aparece en su estado de cuenta o en el sitio web de la compañía o agencia gubernamental para verificar la solicitud, resulta que las mismas no tienen registros de esa supuesta llamada.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

- Es posible que no pueda saber de inmediato si una llamada entrante es falsificada. Tenga en cuenta lo siguiente: el hecho de que el identificador de llamadas muestre un número "local" no significa necesariamente que la persona que le llama resida en su localidad.
- No responda llamadas de números desconocidos. Si responde a una llamada de este tipo, cuelgue de inmediato.
- No responda a ninguna pregunta, especialmente aquellas que se pueden responder con un "Sí".

- Nunca proporcione información personal como números de cuenta, números de Seguro Social, nombre de soltera de la madre, contraseñas u otra información de identificación como respuesta a llamadas inesperadas, o si tiene alguna sospecha.
- Si experimenta fraude o pérdida monetaria por una llamada automática, comuníquese lo antes posible con la FCC al 1-888-225-5322 y la FTC al 1-877-382-4357.

MÁS INFORMACIÓN

- La FCC ha publicado consejos para ayudar a los consumidores a evitar la suplantación de identidad en <https://www.fcc.gov/consumers/guides/suplantacion-de-identidad-telefonica-spoofing-y-como-evitarla>.
- La FTC proporciona antecedentes útiles sobre las llamadas automáticas pregrabadas en <https://consumidor.ftc.gov/articulos/llamadas-automaticas-pre-grabadas>.



5. Estafas de atención médica y seguro de salud

Las decisiones referentes a la atención médica y cobertura de seguro pueden ser complejas. Los estafadores se aprovechan de esta complejidad haciéndose pasar por funcionarios de Medicare u otros proveedores de seguros de salud, o vendiendo “planes de seguro médico con descuento” que no brindan la cobertura necesaria. También pueden solicitar información personal o financiera “a cambio de” beneficios, vacunas u otros productos relacionados con la pandemia de COVID-19. La FCC afirma que las llamadas fraudulentas relacionadas con la salud tienden a aumentar durante el período de inscripción abierta de Medicare, que se extiende de octubre a diciembre.¹⁵

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Una mujer residente en Pensilvania recibió una llamada de una persona que decía representar a los Centros de Servicios de Medicare y Medicaid. La misma le dijo que debía reemplazar su tarjeta de Medicare por una nueva, y le pidió que proporcionara la ubicación y el nombre del

consultorio de su médico, su fecha de nacimiento y su número de Seguro Social. También le preguntaron sobre ciertos trastornos de salud e información personal para enviarle un “kit gratis”.

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafa:

- Una persona que llama haciéndose pasar por un empleado del gobierno le dice que se le cobrará una tarifa para obtener la tarjeta de Medicare.
- Se le solicita por llamada o mensaje de correo electrónico información personal o financiera para “verificar” su seguro médico.
- Se le ofrece ayuda en los procesos del Mercado de Seguros Médicos, a cambio del pago de una tarifa.
- Se le ofrece un plan médico “con descuento” que tiene poca información o revisiones legítimas en línea, y su médico no participa en el mismo.
- Un vendedor le da respuestas vagas cuando le pregunta sobre detalles específicos relacionados con la cobertura de seguro que está proponiendo.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

- Nunca dé información personal por teléfono.
- Revise detenidamente todas las facturas médicas para detectar cualquier servicio que no haya recibido. De ser así, comuníquese con su proveedor de seguros para analizar la situación.

- Visite directamente una fuente confiable como [Healthcare.gov](https://www.healthcare.gov) o Medicare.gov para comparar planes, cobertura y precios.
- Antes de tomar cualquier decisión, exija que le muestren una declaración de beneficios o una copia completa de la póliza de seguro que está considerando.
- Investigue cualquier compañía que ofrezca cobertura de salud. Y si un vendedor afirma que el plan se proporciona a través de una aseguradora importante, confirme directamente con esa aseguradora.
- Los servicios que ofrecen ayuda legítima con los procesos del Mercado de Seguros Médicos, llamados a veces “navegadores” o “asistentes”, no le cobrarán dinero alguno. Vaya directamente a <https://www.cuidadodesalud.gov/es/find-assistance/> para obtener ayuda. Las personas elegibles para Medicare pueden encontrar asistencia con sus Programas Estatales de Asistencia de Seguro de Salud (SHIPs) en <https://www.shiphelp.org/>. (disponible en español al seleccionar el idioma)
- Los Centros de Servicios de Medicare y Medicaid tienen recursos para reportar estafas o intentos de estafas en <https://es.medicare.gov/basics/reporting-medicare-fraud-and-abuse>.
- El Departamento de Salud y Servicios Humanos mantiene una extensa lista de información de prevención de estafas en <https://oig.hhs.gov/fraud/consumer-alerts/>. (en inglés)

MÁS INFORMACIÓN

- La FTC proporciona información adicional y consejos en <https://consumidor.ftc.gov/articulos/detecte-las-estafas-de-seguro-de-salud>.



6. Estafas de sorteos y lotería

Las estafas de sorteos tienen la intención de robar a los adultos mayores haciéndoles creer que han ganado una lotería o un premio, y solo necesitan “dar algunos pasos” para obtener sus ganancias. A menudo, un estafador solicita que la víctima pague una tarifa o impuesto para cobrar sus ganancias o mejorar sus probabilidades de ganar. Los delincuentes pueden advertirle a la persona que no le comunique la noticia a nadie, ya que será “una sorpresa” para sus amigos y familiares. También puede pedir que envíe dinero a través de tarjetas de regalo, transferencia bancaria electrónica, giro postal o efectivo, para reclamar el premio. En 2020, la FTC descubrió que los adultos mayores reportaron más de \$69 millones en pérdidas por premios, sorteos y estafas relacionadas con la lotería.

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Una persona llamó desde Delaware para denunciar que su tía fue estafada cuando un delincuente la llamó y le dijo que había ganado \$7,000 y un automóvil deportivo. Para reclamar su premio, el estafador le dijo que necesitaba que se le enviaran por correo \$3,500, lo que hizo la víctima, pero nunca recibió sus supuestas “ganancias” a cambio.

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafa:

- Usted recibe una llamada o mensaje diciéndole que ha ganado un premio, pero para reclamarlo debe pagar un “impuesto” o “tarifa de procesamiento”.
- La persona que dice que usted ha ganado un premio trata de convencerle de que la familia y los amigos preocupados están celosos o equivocados. Los estafadores intentarán crear una relación de confianza con usted.
- Se le pide que pague el “impuesto” o la “tarifa de procesamiento” transfiriendo dinero, o enviándolo por correo postal o mediante tarjeta de regalo.
- Se le pide que le mienta a su banco sobre el motivo del pago (por ejemplo: “Dígale a su banco que este dinero es para su hermana”).

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

- Si recibe una llamada diciendo que ha ganado un premio y la persona que llama menciona un "impuesto" o "tarifa", escriba el número, cuelgue y bloquéelo.
- Destruya las cartas donde le dicen que ha ganado un premio si mencionan un "impuesto" o "tarifa" para reclamarlo.
- Reporte cualquier llamada, correo electrónico o postal sospechoso a la FTC o a la policía local.

MÁS INFORMACIÓN

- La FTC tiene consejos sobre cómo identificar y evitar estas estafas en <https://consumidor.ftc.gov/articulos/estafas-de-premios-sorteos-y-loterias-falsas>.



7. Estafas de soporte técnico e informáticas

Las estafas por computadoras son producto de estafadores que fingen estar asociados con una compañía de tecnología conocida como Microsoft, Apple o Dell. Pueden usar tácticas como afirmar falsamente que la computadora de una persona ha sido infectada con un virus, o solicitar que la misma les proporcione acceso remoto a sus computadoras e información personal. También pueden solicitar el número de una tarjeta de crédito o de cuenta bancaria para que puedan "facturar" por sus servicios de eliminación del virus. Otra alternativa a esta estafa es una ventana emergente en la pantalla de una computadora que advierte sobre una amenaza a la seguridad, e instruye al usuario para que se comuniquen con un agente de soporte técnico. La FTC informa que los adultos mayores tienen más probabilidades de perder dinero por estafas de soporte técnico que las personas más jóvenes.¹⁶

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Una persona residente en Tennessee llamó a la línea directa contra el fraude para informar que había pagado \$650 para reparar su computadora después de confrontar algunos problemas tecnológicos. Después de ceder el control de su computadora a los “empleados de tecnología”, éstos accedieron a su cuenta bancaria e “incrementaron sus honorarios” con un adelanto en efectivo de \$20,000

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafa:

- Recibe una alerta que indica que hay un virus en su teléfono y debe llamar a un número determinado para resolver el problema.
- Un estafador le dice que la única solución para salvar su dinero de la amenaza de un *hacker* o pirata informático es transferirle a él los fondos de su cuenta para eliminar el supuesto virus, “protegiendo” así su dinero.
- Si dice que prefiere solucionar el problema yendo usted mismo a una tienda convencional o contactando una empresa, el estafador que llama intentará convencerlo de que la acción del virus está cronometrada, y que solo él puede ayudarlo.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

- Si recibe una alerta indicando que su teléfono o computadora tiene un virus, no llame al número proporcionado en el aviso. En su lugar, vaya al sitio web de la compañía fabricante del dispositivo en el que recibió la alerta (por ejemplo, Apple o Microsoft) y llame a su número oficial de soporte técnico.
- Si una persona le llama diciendo que su dispositivo ha sido pirateado o afectado por un virus, anote el número telefónico, cuelgue y bloquéelo.
- Nunca proporcione información personal o financiera a una persona que llame inesperadamente.
- No le dé acceso remoto a un dispositivo o cuenta a menos que se haya puesto en contacto primero con esa empresa y sepa que es legítima.
- Reporte todas las llamadas o mensajes sospechosos a la FTC o a la policía local.

MÁS INFORMACIÓN

- Para obtener más detalles sobre las estafas de soporte técnico, la FTC tiene información útil en <https://www.consumidor.ftc.gov/articulos/como-detectar-evitar-y-reportar-las-estafas-de-soporte-tecnico>.

KATE KLEINERT:
SOBREVIVIENTE DE UNA
"ESTAFA ROMÁNTICA"

Glenolden, Pensilvania

"Mi esposo Bernie falleció en 2009. Desde entonces, nunca he buscado ningún nuevo romance en mi vida porque todavía me siento casada con mi esposo".

"Pero el verano pasado, en agosto de 2020, recibí una solicitud de amistad en Facebook que me llamó la atención ... Su nombre era Tony. O al menos, eso es lo que me dijo".

"Comenzamos a hablar por teléfono a través de una aplicación que me hizo descargar. Me dijo que era cirujano y trabajaba en Irak a través de un contrato con las Naciones Unidas, y que tenía dos hijos, un niño pequeño y una niña. Tony comenzó el romance mucho más rápido que yo. Seguí tratando de desanimarlo, diciendo que no nos conocíamos. Pero Tony hizo que los niños se pusieran en contacto conmigo por correo electrónico y comenzaron a llamarme 'Mamá', que es mi talón de Aquiles, porque no tengo hijos...".

"Nuestra relación a distancia también se hizo más formal. Tony quería casarse. Incluso me preguntó si quería salir y empezar a ver casas para que viviéramos juntos. Yo le enviaba tarjetas de regalo constantemente, a pesar de que estaba usando lo que quedaba del seguro de vida de mi esposo. Mis ahorros se esfumaron. Yo vivía usando mis tarjetas de crédito

y él recibía lo que yo sacaba del Seguro Social y de mi pensión... Seguí haciendo esto porque me juró que me pagaría en cuanto regresara a los Estados Unidos".

"Cuando finalmente se le permitieron vacaciones, Tony iba a volar a Filadelfia ... y yo iría a recogerlo... Esperé toda la noche... Luego, a la mañana siguiente, recibí una llamada telefónica de un hombre que dijo que era el abogado de Tony, diciendo que, en Irak, alguien colocó drogas en la bolsa de Tony y éste no sabía nada al respecto, pero ahora necesitaba dinero para la fianza. Me pidió \$20,000 dólares. El abogado me dijo que hiciera todo lo que pudiera: poner una hipoteca sobre mi casa, o pedir un préstamo a alguien de mi familia. No pude hacerlo".

"A pesar de que es doloroso hablar de esta experiencia, quiero ser embajadora de esta experiencia porque es muy devastadora, y muchas personas han pasado por esto pero no han hablado. Siguen llevando este peso. Pero en mi caso, fui engañada porque había olvidado lo bien que nos hace sentir ser amados".

Extractos tomados del testimonio de la Sra. Kleinert proporcionados al Comité en septiembre de 2021.



8. Estafas románticas

Las redes sociales, los sitios de citas y otras aplicaciones son vías que los estafadores utilizan para crear relaciones falsas y generar confianza, hablando o enviando a veces mensajes varias veces al día. Estos estafadores se enfocan en personas que buscan compañía y, a menudo, se apresuran a confesar su pasión o enamoramiento. Con frecuencia, el malhechor “vive en el extranjero” y puede pedir dinero para costear la solución de asuntos familiares, boletos de avión, gastos por procedimientos quirúrgicos o médicos, tarifas de aduana o documentos de viaje. En los últimos cinco años, la FTC ha reportado que las víctimas pierden más de \$1.3 mil millones a causa de estafas románticas, más que cualquier otra categoría de fraude identificada por la FTC. En 2021, la persona promedio reportó aproximadamente \$2,400 en pérdidas.¹⁷

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafa:

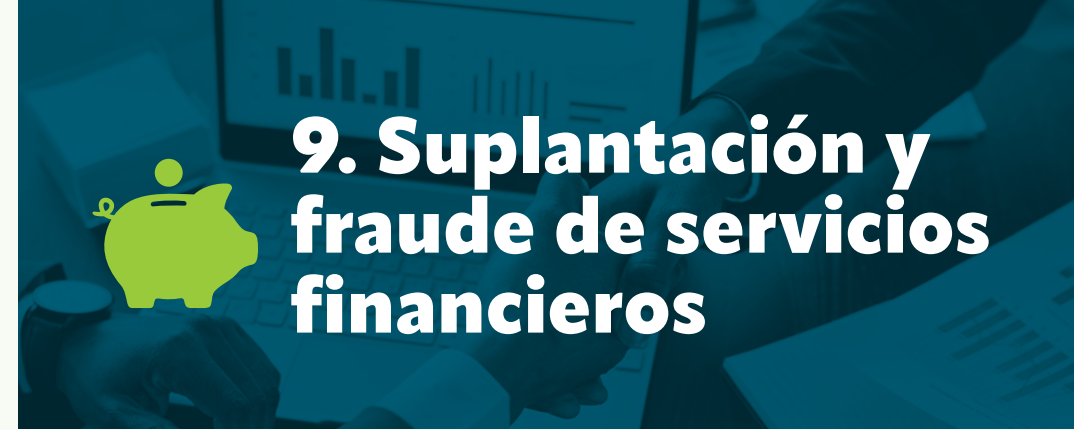
- La persona nunca le contacta por videollamada ni se encuentra con usted personalmente.
- No tienen amigos en común en las redes sociales, y su identidad es difícil de rastrear en línea.
- Afirman estar enamorados antes de conocerle en persona.
- Planean visitarle, pero siempre recurren a una excusa de último minuto explicando por qué no pueden hacerlo.
- Solicitan que el dinero se envíe mediante transferencia bancaria o tarjeta de regalo.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

- Si la persona siempre se niega a hacer videollamadas o reunirse con usted en persona, bloquéela.
- Nunca envíe dinero o regalos a alguien que no haya conocido personalmente.
- Hable con su familia y amigos, o con alguien en quien confíe, para pedirle consejo.
- Póngase en contacto con su banco de inmediato si cree que envió dinero a un estafador.

MÁS INFORMACIÓN

- La FTC proporciona información y recursos para denunciar en <https://consumidor.ftc.gov/articulos/lo-que-necesita-saber-sobre-las-estafas-de-romances>.



En 2021, los fraudes de servicios financieros más comunes reportados a la línea directa contra el fraude del Comité se concentraron en dos categorías: deudas e hipotecas. En los fraudes de deudas, los estafadores se hacen pasar por cobradores y tratan de engañar a sus víctimas para que paguen una deuda que no existe. Pueden acosar o amenazar a los consumidores con sanciones o penas de cárcel. Por su parte, las estafas de alivio hipotecario pueden prometer hacer cambios en un préstamo hipotecario, mentir sobre los términos de un préstamo o garantizar servicios que nunca se concretan. Según la FTC, en 2021 hubo más de 151,000 casos reportados de fraude de deudas y más de 21,000 casos reportados de fraude hipotecario en todo el país.¹⁸

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Una persona que llamó desde Tejas informó que un estafador que se hacía pasar por cobrador de deudas la contactó para decirle que debía préstamos estudiantiles que nunca solicitó ni recibió.

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafas:

Estafas de cobradores de deudas

- La persona que le llama dice que irá a la cárcel si no paga. Es ilegal que los cobradores amenacen con arrestar a alguien por no pagar sus deudas.
- La persona que llama no le dará una respuesta referente a quién le debe dinero. Los cobradores de deudas legítimos siempre le dirán quién es el acreedor, incluso si usted no les pregunta.
- Los cobradores legítimos brindan tiempo suficiente para pagar su deuda y colaborarán tranquilamente con usted. Los estafadores lo presionarán para que les pague mientras lo retienen en el teléfono.

Fraude hipotecario

- La persona que le presenta la oportunidad de una hipoteca no ha sido referida a usted por amigos ni familiares de confianza.
- Se le presiona para que firme documentos sin la oportunidad de consultar a un abogado.

- En los documentos que se le pide que firme, hay secciones en blanco que puede llenar el estafador después de que usted haya firmado.
- Se le presiona para que pague por adelantado antes de recibir cualquier servicio.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

Estafas de cobradores de deudas

- Solicite una carta de validación de deuda por escrito. Los cobradores están obligados por ley a enviarle información detallada sobre la deuda a pagar. Los estafadores se opondrán a esta solicitud.
- Pídale a la persona que lo llama el nombre del cobrador y el de la agencia de cobro de deudas para la que trabaja. Si afirma que trabaja con la policía o un abogado, pida su número de placa, agencia o bufete de abogados. Los estafadores se opondrán a estas solicitudes.

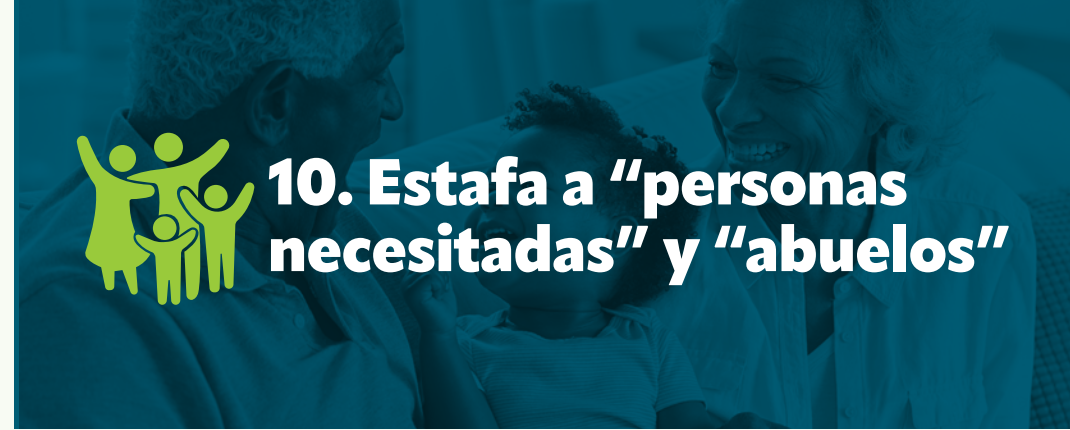
Fraude hipotecario

- Antes de firmar cualquier documento, consulte con un abogado para asegurarse de que es una hipoteca legítima. Si la persona que intenta agresivamente que usted firme se opone a que consulte a un abogado, es un estafador.
- Asegúrese de leer cuidadosamente cualquier documento antes de firmar. Si tiene preguntas

sobre alguna cuestión, pregúntele a la persona que le presiona para firmar. Si no hace caso de sus preocupaciones, es un estafador.

MÁS INFORMACIÓN

- La FTC proporciona más información sobre préstamos y estafas relacionadas con deudas en <https://consumidor.ftc.gov/credito-prestamos-y-deudas>.



Los delincuentes pueden hacerse pasar por familiares o amigos en estafas a "personas necesitadas" o "abuelos". Los impostores pueden hacerse pasar por un nieto o un oficial de la policía que ha detenido al nieto de la víctima. Pueden afirmar que el nieto está en problemas y necesita dinero para enfrentar una emergencia como salir de la cárcel, pagar una factura de hospital o salir de un país extranjero. Los estafadores juegan con las emociones y engañan a los miembros de la familia preocupados para que les transfieran dinero. En julio de 2021, una acusación federal encausó a ocho personas que dirigieron presuntamente una estafa nacional a abuelos y robaron un estimado de \$2 millones a más de 70 adultos mayores entre 2019 y 2020.

QUEJA RECIBIDA EN LA LÍNEA DIRECTA DEL COMITÉ

Un hombre residente en Carolina del Sur llamó a la línea directa contra el fraude para informar que su padre perdió \$18,000 a causa de una “estafa de abuelos” cuando un delincuente llegó a su casa y le dijo que su nieto estaba en la cárcel por conducir en estado de ebriedad, aunque en realidad el mismo estaba trabajando. El estafador dijo que su nieto necesitaba pagar una fianza de \$18,000 para salir de la cárcel, que la víctima pagó.

SEÑALES

Estas son señales comunes de este tipo de estafas:

- La persona que llama le pide que envíe dinero de inmediato y ofrece detalles específicos sobre cómo hacerlo. Puede sugerirle que envíe el dinero a través de una tarjeta de regalo o transferencia bancaria.
- El “nieto” o el “oficial de la policía” que llama le pide que mantenga el incidente en secreto, a pesar de la supuesta urgencia de la situación.
- La persona que llama lo apresura y le pide que tome decisiones inmediatas con poca o ninguna información.

PASOS PARA PREVENIR Y RESPONDER

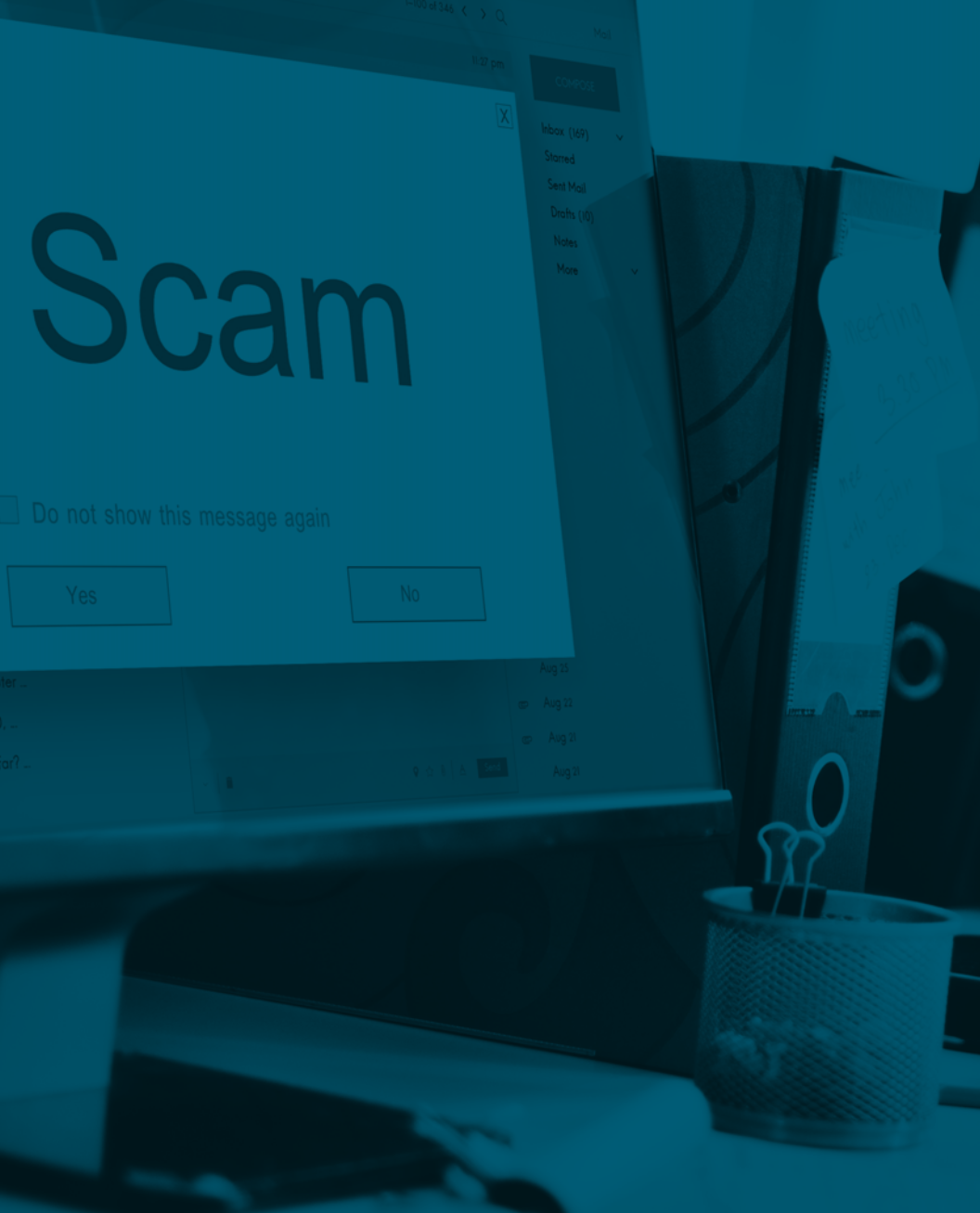
- Cuelgue y llame a su familiar “en problemas” o a un amigo genuino para verificar que no ha ocurrido ningún problema.

- Si la persona afirma ser un oficial de la policía, cuelgue y llame a la agencia de orden público correspondiente para verificar la identidad de la persona y cualquier información que haya proporcionado.
- Analice el incidente con familiares y amigos de confianza, incluso si le han dicho que lo mantenga en secreto.

MÁS INFORMACIÓN

- Para hacerles frente a estas llamadas, la FTC tiene consejos útiles en <https://consumidor.ftc.gov/all-scams/estafas-de-emergencias-de-familia>.

Estafas por estado



CLAVE



Impostores del gobierno



Robo de identidad



Estafas de suplantación de identidad comercial y compras



Llamadas automáticas pregrabadas y no solicitadas



Estafas de atención médica y seguro de salud



Estafas de sorteos y lotería



Estafas de soporte técnico e informáticas



Estafas románticas























Suplantación y fraude de servicios financieros



Estafa de las "personas necesitadas" y los "abuelos"

ESTADOS CON QUEJAS SOBRE LAS 10 CATEGORÍAS PRINCIPALES EXPLICADAS EN LA GUÍA CONTRA EL FRAUDE

Estado										
AK		•	•		•	•				
AL	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
AR	•	•	•	•	•	•	•	•	•	
AZ	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
CA	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
CO	•	•	•		•	•	•	•	•	•
CT	•		•	•	•	•	•	•	•	•
DE	•	•	•		•	•		•	•	
FL	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
GA	•	•	•	•	•	•		•	•	
HI	•			•	•	•	•	•		
IA	•		•	•	•		•	•	•	
ID	•	•	•		•		•	•	•	
IL	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
IN	•	•	•		•	•	•	•	•	•
KS	•		•		•		•	•	•	
KY	•		•		•	•	•	•		
LA	•	•	•		•	•		•	•	
MA	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
MD	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
ME	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
MI	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
MN	•		•	•	•	•	•	•	•	•
MO	•	•	•	•	•	•	•	•	•	
MS	•				•			•	•	

Estado										
MT			•							
NC	•	•	•	•	•	•	•	•	•	
ND			•		•					
NE	•		•		•	•		•	•	
NH	•	•	•	•	•	•				•
NJ	•	•	•	•	•	•		•	•	•
NM	•	•			•	•	•	•		•
NV	•				•	•		•	•	•
NY	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
OH	•	•	•	•	•	•		•	•	•
OK	•		•		•		•	•	•	•
OR	•	•	•		•	•	•	•	•	•
PA	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
RI	•		•		•			•	•	•
SC	•	•	•	•	•	•	•	•	•	
SD	•		•			•	•	•	•	
TN	•		•	•	•	•	•	•	•	•
TX	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
UT	•		•		•			•	•	
VA	•		•	•	•	•	•	•	•	•
VT	•					•				
WA	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
WI	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
WV	•	•	•		•	•		•		
WY	•				•		•	•		

Nota: Los tipos de estafas reportadas por estado no son una medida estadísticamente representativa del predominio de tipos específicos de estafas o explotación financiera de adultos mayores en un estado determinado. Las llamadas a la línea directa contra el fraude reflejan el conocimiento de su existencia entre los residentes de un estado o jurisdicción.

Recursos

RECURSOS ADICIONALES DE AGENCIAS Y OTRAS ORGANIZACIONES

Estas organizaciones y sitios web proporcionan información sobre una amplia gama de estafas, incluidas otras estafas comunes dirigidas a adultos mayores que no se reseñan en esta guía.

Entity	Website
Better Business Bureau (BBB)	https://www.bbb.org/scamtracker
AARP Fraud Watch Network	www.aarp.org/fraudwatchnetwork
Comisión Federal de Comercio (FTC)	https://consumidor.ftc.gov/estafas
FBI	https://www.fbi.gov/news/espanol
USA.gov	https://www.usa.gov/espanol/estafas-fraudes-comunes

CÓMO DENUNCIAR LA EXPLOTACIÓN FINANCIERA DE LOS ADULTOS MAYORES

Los perpetradores de las estafas analizadas en esta guía son principalmente desconocidos, que operan a menudo desde un estado o país diferente al de su víctima. Sin embargo, cada año millones de adultos

mayores estadounidenses son explotados por personas a quienes conocen, ya sea un miembro de la familia, cuidador, amigo, profesional financiero u otra persona de confianza. Muchos adultos mayores que son abusados financieramente también sufren abusos de otras maneras.

- Si conoce a alguien que está en riesgo inmediato, llame al **9-1-1**.
- Reporte el incidente a los Servicios de Protección para Adultos (APS, por sus siglas en inglés). Use la lista de National Adult Protective Services Association (NAPSA) para encontrar el número de teléfono del APS en su área <https://www.napsa-now.org/help-in-your-area/> o llame al **2-1-1**.
- Si el abuso está teniendo lugar en un centro de atención a largo plazo, como un hogar de ancianos o un centro de vida asistida, un defensor de atención a largo plazo puede ayudar. Use el mapa interactivo del Consumer Voice National Long-Term Care Ombudsman Resource Center para encontrar un programa del ombudsman de cuidados a largo plazo en su área: https://theconsumervoice.org/get_help.

CÓMO BUSCAR AYUDA DESPUÉS DE UNA ESTAFA

Las estafas afectan nuestra salud financiera, emocional y física. Hay recursos para ayudarlo a responder y recuperarse del fraude.

Servicio: Apoyo y asesoramiento a las víctimas

Recurso: Centro de recursos de VictimConnect

Sitio web: <https://victimconnect.org/> (disponible en español al seleccionar el idioma)

Teléfono: 1-855-484-2846

Servicio: Ayuda legal

Recurso: Legal Services Corporation (Servicios Legales)

Sitio web: <https://www.lsc.gov/about-lsc/what-legal-aid/get-legal-help> (disponible en español al seleccionar el idioma)

Teléfono: Utilice la herramienta de búsqueda para encontrar el número de teléfono de la oficina local de asistencia jurídica gratuita

Servicio: Para otros servicios

Recurso: Eldercare Locator

Sitio web: <https://eldercare.acl.gov/>

Teléfono: 1-800-677-1116

SECRETARIOS ESTATALES DE JUSTICIA

Puede llamar a la oficina de su Secretario de Justicia al:

ESTADO/TERRITORIO	NÚMERO DE TELÉFONO
Alabama	(334) 242-7300
Alaska	(907) 269-5100
Samoa Americana	(684) 633-4163
Arizona	(602) 542-5025
Arkansas	(800) 482-8982
California	(916) 445-9555
Colorado	(720) 508-6000
Connecticut	(860) 808-5400
Delaware	(302) 577-8600
Distrito de Columbia	(202) 442-9828
Florida	(850) 414-3300
Georgia	(404) 651-8600
Guam	(671) 475-2720
Hawái	(808) 586-1500
Idaho	(208) 334-2400
Illinois	(312) 814-3000
Indiana	(317) 232-6330
Iowa	(800) 777-4590
Kansas	(785) 296-3751

ESTADO/TERRITORIO	NÚMERO DE TELÉFONO
Kentucky	(502) 696-5300
Luisiana	(225) 326-6465
Maine	(207) 626-8800
Maryland	(410) 576-6300
Massachusetts	(617) 727-2200
Míchigan	(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
New 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
Islas Marianas del Norte	(670) 237-7600
Ohio	(614) 466-4986
Oklahoma	(405) 521-3921

ESTADO/TERRITORIO	NÚMERO DE TELÉFONO
Oregón	(503) 378-4400
Pensilvania	(717) 787-3391
Puerto Rico	(787) 721-2900
Rhode Island	(401) 274-4400
Carolina del Sur	(803) 734-3970
Dakota del Sur	(605) 773-3215
Tennessee	(615) 741-3491
Texas	(512) 463-2100
Islas Vírgenes de los Estados Unidos	(340) 774-5666
Utah	(800) 244-4636
Vermont	(800) 649-2424
Virginia	(804) 786-2071
Washington	(360) 753-6200
Virginia Occidental	(304) 558-2021
Wisconsin	(608) 266-1221
Wyoming	(307) 777-7841

También puede contactarlos en línea. La Asociación Nacional de Secretarios de Justicia (National Association of Attorneys General) proporciona una lista actualizada de todos los sitios web de cada Secretario Estatal de Justicia en <https://www.naag.org/find-my-ag/>.

TRES PASOS PARA AYUDARSE USTED MISMO Y A LOS DEMÁS



Corra la voz

- Hable con familiares, amigos y vecinos.
- Comparta esta guía sobre fraudes y lo que ha aprendido con otras personas.



Denuncie la estafa

- Presente una queja a las autoridades. Su información puede ayudar a identificar y localizar a los estafadores.
- Contacte a las empresas involucradas. A menudo estas también son víctimas y pueden ayudar a combatir a los estafadores junto con usted.



Esté alerta y sea proactivo

- Considere inscribirse para recibir alertas de su banco y compañía de tarjeta de crédito, o de un servicio de monitoreo de crédito.
- Proteja su información en el internet con el uso de contraseñas diferentes y seguras para sus cuentas. Utilice la autenticación de dos factores cuando esté disponible.

COMITÉ ESPECIAL DEL SENADO DE LOS ESTADOS UNIDOS PARA LA VEJEZ

Línea directa contra el fraude

La línea directa contra el fraude es un recurso para que los adultos mayores y sus familiares informen actividades sospechosas y proporcionen información sobre cómo denunciar fraudes y estafas a los funcionarios adecuados, incluyendo a la policía.

1-855-303-9470
LUNES – VIERNES
9 AM a 5 PM HORA ESTE



TOME NOTAS Y HAGA UN INFORME

Esta lista puede ayudarlo a reportar el incidente a las agencias y compañías.

Actuar pronto es importante. No espere a tener toda esta información antes de informar.

<input checked="" type="checkbox"/> Información importante que debe incluir en su queja	Sus notas
<input type="checkbox"/> ¿Cuándo sucedió?	
<input type="checkbox"/> ¿Cómo lo contactaron?	
<input type="checkbox"/> ¿Qué se le pidió que hiciera?	
<input type="checkbox"/> ¿Cuánto dinero se le pidió que proporcionara?	

<input type="checkbox"/>	¿Cómo se le pidió que proporcionara el dinero?	
<input type="checkbox"/>	¿Dónde dijo la persona que estaba ubicada?	
<input type="checkbox"/>	¿Reportó el incidente a la empresa implicada o a la institución financiera?	
<input type="checkbox"/>	¿Reportó este incidente a alguien más?	
<input type="checkbox"/>	¿Se le reembolsó algo del dinero que envió?	
<input type="checkbox"/>	¿Hubo algún otro efecto (cuenta cerrada, robo de identidad)?	

Advertencia: Esta guía proporciona información general al consumidor sobre las estafas. Esta información puede incluir enlaces a recursos o contenido de terceros. El Comité no respalda a terceras partes. Puede haber otros recursos que también satisfagan sus necesidades.

NOTAS FINALES

- 1 Federal Trade Commission (FTC), "New Data Shows FTC Received 2.8 Million Fraud Reports from Consumers in 2021," <https://www.ftc.gov/news-events/news/press-releases/2022/02/new-data-shows-ftc-received-28-million-fraud-reports-consumers-2021-0> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 2 FTC, "Reports of romance scams hit record highs in 2021," <https://www.ftc.gov/news-events/data-visualizations/data-spotlight/2022/02/reports-romance-scams-hit-record-highs-2021> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 3 Análisis de datos de la FTC por personal del Comité sobre la Vejez. El análisis combina el total de quejas en edades de 60 a 69, 70 a 79, y 80 y más. Los datos de la FTC están disponibles en: <https://public.tableau.com/app/profile/federal.trade.commission/viz/AgeandFraud/Infographic> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 4 Análisis de datos de la FTC por personal del Comité sobre la Vejez. El análisis combina el total de quejas en edades de 60 a 69, 70 a 79, y 80 y más. Los datos de la FTC están disponibles en: <https://public.tableau.com/app/profile/federal.trade.commission/viz/AgeandFraud/Infographic> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 5 FTC, Explore Age & Fraud Loss, <https://public.tableau.com/app/profile/federal.trade.commission/viz/AgeandFraud/Infographic> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 6 Análisis de datos de la FTC por personal del Comité sobre la Vejez. El análisis combina el total de quejas en edades de 60 a 69, 70 a 79, y 80 y más. Los datos de la FTC están disponibles en: <https://public.tableau.com/app/profile/federal.trade.commission/viz/AgeandFraud/Infographic>
- 7 FTC, <https://public.tableau.com/app/profile/federal.trade.commission/viz/AgeandFraud/Infographic> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 8 Análisis de datos de la FTC por personal del Comité sobre la Vejez. El análisis combina el total de quejas en edades de 60 a 69, 70 a 79, y 80 y más. Los datos de la FTC están disponibles en: <https://public.tableau.com/app/profile/federal.trade.commission/viz/AgeandFraud/Infographic>
- 9 Análisis de datos de la FTC por personal del Comité sobre la Vejez. El análisis combina el total de quejas en edades de 60 a 69, 70 a 79, y 80 y más. Los datos de la FTC están disponibles en: <https://public.tableau.com/app/profile/federal.trade.commission/viz/AgeandFraud/Infographic>

- 10 Análisis de datos de la FTC por personal del Comité sobre la Vejez. El análisis combina el total de quejas en edades de 60 a 69, 70 a 79, y 80 y más. Los datos de la FTC están disponibles en: <https://public.tableau.com/app/profile/federal.trade.commission/viz/AgeandFraud/Infographic>
- 11 Además, se presentaron 2,057 quejas antes de 2015. La línea contra fraudes del Comité comenzó a operar por primera vez en noviembre de 2013.
- 12 FTC, "New Data Shows FTC Received 2.2 Million Fraud Reports from Consumers in 2020," <https://www.ftc.gov/news-events/news/press-releases/2021/02/new-data-shows-ftc-received-22-million-fraud-reports-consumers-2020> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 13 FTC, Protecting Older Consumers 2020–202: A Report of the Federal Trade Commission, <https://www.ftc.gov/system/files/documents/reports/protecting-older-consumers-2020-2021-report-federal-trade-commission/protecting-older-consumers-report-508.pdf> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 14 FCC, "Stop Unwanted Robocalls and Texts," <https://www.fcc.gov/consumers/guides/stop-unwanted-robocalls-and-texts>
- 15 FCC, "Health Care Scams Tend to Spike During Open Enrollment," <https://www.fcc.gov/health-care-scams-tend-spike-during-open-enrollment> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 16 FTC, "Consumer Protection: Data Spotlight," https://www.ftc.gov/system/files/attachments/blog_posts/Older%20adults%20hardest%20hit%20by%20tech%20support%20scams/tech_support_spotlight_march2019.pdf (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 17 FTC, "FTC Data Show Romance Scams Hit Record High; \$547 Million Reported Lost in 2021," <https://www.ftc.gov/news-events/news/press-releases/2022/02/ftc-data-show-romance-scams-hit-record-high-547-million-reported-lost-2021> (última visita, 3 de agosto, 2022)
- 18 FTC, "Consumer Sentinel Network 2021 Report," página 7, https://www.ftc.gov/system/files/ftc_gov/pdf/CSN%20Annual%20Data%20Book%202021%20Final%20PDF.pdf (última visita, 3 de agosto, 2022)



Comité Especial del Senado de los Estados Unidos para la Vejez