

GUÍA PARA FACILITADORES

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

Resumen del programa	3
Preparación del facilitador	3
Público objetivo	4
Situación económica:	4
Desafíos financieros	4
Consejos para facilitadores	5
Materiales necesarios	6
Cómo facilitar esta sesión	6
Bienvenida y cuestionario para romper el hielo	7
Presentaciones en círculo	7
Las estafas y tú	8
Por qué estás en riesgo	8
Caso de estudio de estafa a los abuelos	9
Podría pasarle a cualquiera	9
Los sospechosos y los tipos de estafas habituales	9
¿Quiénes son los posibles perpetradores?	9
La docena sucia: las 12 principales estafas dirigidas a adultos mayores	10
Consejos para evitar estafas	16
Consejos para evitar el fraude de soporte técnico o en Internet	16
Consejos para evitar estafas que aprovechan la muerte o el funeral del cónyuge	16
Consejos para evitar el fraude con Medicare/Medicaid	16
Consejos para evitar estafas de contratistas o por reparaciones de vivienda	17
Consejos para evitar estafas con sorteos o loterías	17
Consejos para evitar estafas a los abuelos	17
Cómo protegerte y a tus seres queridos	18
Protege tu identidad	18
Métodos usuales de robo de identidad	19
Formas de proteger tu identidad	19
Si sospechas que eres víctima de robo de identidad	19
Las 8 mejores formas de protegerte	19
Protege a tus seres queridos: reconoce las señales	20
Próximos pasos para las víctimas de fraude financiero	21
Recursos	21
¡Gracias!	22
Preguntas y respuestas	22

© 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.

Resumen del programa

Los delitos financieros contra los adultos mayores pueden ser devastadores y a menudo dejan a las víctimas sin forma de recuperar sus pérdidas. Estas estafas son costosas, generalizadas y van en aumento. Según la Oficina Federal de Investigaciones (FBI), en 2021, hubo 92,371 personas mayores víctimas de fraude, lo que generó pérdidas por valor de 1700 millones de dólares. Se trata de un aumento del 74 % en las pérdidas en comparación con 2020.

Hablar sobre la vulnerabilidad a las estafas puede resultar incómodo y vergonzoso para cualquier generación. Aunque los adultos mayores pueden estar interesados en aprender cómo administrar y proteger su dinero, es posible que se resistan a compartir sus opciones de administración financiera. Puede ser reconfortante enfocar esta capacitación como una forma de empoderar a la persona para que aproveche los recursos disponibles y comience a tomar medidas graduales para garantizar su seguridad económica siendo proactivo en salvaguardar su dinero.

Este programa de 60 minutos (50 minutos de instrucción y 10 minutos de preguntas y respuestas) está diseñado para brindar a los participantes una comprensión básica de los tipos de estafas dirigidas a los adultos mayores y cómo protegerse para no convertirse en víctimas.

Preparación del facilitador

Antes de la presentación, es importante entender el público al que te dirigirás y los desafíos reales que enfrentan todos los días. Es probable que los adultos mayores tengan ahorros, sean propietarios de su vivienda o tengan un crédito excelente, todo lo cual los convierte en objetivos atractivos para los estafadores.



Los adultos que crecieron antes de la década de 1950 generalmente fueron criados para ser educados y confiados. Los estafadores explotan estos rasgos, sabiendo que es difícil o imposible para estas personas decir que no o simplemente colgar el teléfono. Los adultos mayores tienen menos probabilidades de denunciar una estafa porque no saben cómo denunciarla, se avergüenzan de haber sido estafados o no se dan cuenta de que han sido estafados. Es posible que las víctimas adultas mayores no denuncien los delitos porque les preocupa que sus parientes piensen que ya no tienen la capacidad mental para hacerse cargo de sus propios asuntos financieros.

Las víctimas adultas mayores a menudo son malos testigos. Los estafadores conocen los efectos de la edad en la memoria y cuentan con que las víctimas adultas mayores no puedan proporcionar suficiente información detallada a los investigadores. Además, las víctimas pueden tardar semanas (o más probablemente meses) en darse cuenta de que han sido estafadas después del contacto con el estafador. Este período de tiempo extendido hace que sea aún más difícil recordar los detalles de los eventos.

Fuente: Informe de fraude a personas mayores de 2021, Oficina Federal de Investigaciones. ic3.gov/Media/pdf/AnnualReport/2021_IC3ElderFraudReport.pdf

Público objetivo

Adultos mayores de 55 años de ingresos bajos y moderados

Situación económica

Adultos mayores que son económicamente inseguros y que viven en el nivel federal de pobreza (FPL) o por debajo del 250 % de este nivel. Consulta aspe.hhs.gov/Poverty-Guidelines para conocer las pautas de pobreza actuales.

Desafíos financieros

Estos adultos mayores luchan cada día con el aumento de los costos de vivienda y atención médica, una nutrición inadecuada, la falta de acceso al transporte, la disminución de los ahorros, pérdida de ingresos por muerte de un cónyuge y la pérdida de empleo. Para los adultos mayores que se encuentran un poco por encima del nivel de pobreza, un acontecimiento adverso importante en la vida puede transformar la realidad de hoy en los problemas del mañana.

Consejos para facilitadores

Revisa la guía y completa tu propio conjunto de planillas adjuntas.

Revisa la extensión sugerida para cada tema. La sesión está diseñada para durar 60 minutos desde la bienvenida hasta el final. Mientras te preparas para presentar, te recomendamos que consideres lo siguiente:

- Recuerda que las personas en la sala han tenido toda una vida de experiencia con el dinero y las estafas. Las experiencias han dado forma a sus opiniones y percepciones actuales con respecto a cuestiones financieras.
- La mayoría de estas personas ya no trabaja y ya no ahorra para la jubilación. Sin embargo, la jubilación ideal no es su realidad. Muchos buscan empleo u otros medios para llegar a fin de mes, y necesitan proteger sus limitados ingresos.
- Sé consciente del hecho de que hablar de la vulnerabilidad a las estafas y el dinero es difícil para cualquier generación, pero esta generación es particularmente reservada.
- Es posible que muchos de los presentes en la sala no tengan ingresos suficientes para satisfacer las necesidades básicas, pero pueden sufrir en silencio.
- Considera tu propia experiencia al hablar sobre estafas con adultos mayores y parientes mayores:
 - ¿Tienes padres o abuelos mayores que hayan sufrido una estafa? ¿Sintieron incomodidad o vergüenza al hablar de la situación?
 - ¿Cómo puedes crear un espacio seguro para alentar a las personas a compartir durante tu presentación?
- Si alguna vez has hablado de cuestiones financieras con familiares, piensa en cómo se desarrolló esa conversación. ¿Fue una experiencia de aprendizaje mutuo, o se convirtió en una discusión estresante, emocional o acalorada? Aplica esa experiencia a tu presentación.
- Según corresponda, considera compartir tus propios éxitos y desafíos para protegerte de las estafas, ya que es más atractivo y eficaz que dar una lección.

Materiales necesarios

- Computadora portátil.
- Proyector para mostrar presentaciones de PowerPoint. Altavoces de audio para clips multimedia.
- Acceso a Internet para reproducir clips multimedia.
- Manuales para participantes.
- Lápices/bolígrafos para los participantes.

Cómo facilitar esta sesión

La siguiente información te ayudará a guiarte para la presentación ante la audiencia. En muchos sentidos, este guion es solo una brújula. Te recomendamos que agregue historias personales y consejos relevantes a los temas.

Si te hacen una pregunta que no estás preparado para responder, ofrece hacer un seguimiento después de investigar la pregunta. Te agradecemos de antemano por tomarte el tiempo de compartir esta importante información con la audiencia. Recuerda lo más importante: ¡Diviértete!



Bienvenida y cuestionario para romper el hielo

Diapositivas 1 a 3 • 10 minutos

Bienvenidos, participantes. Preséntate y expresa tu placer en compartir algunos consejos que pueden utilizar para protegerse de las estafas en el clima económico actual.

Haz a los participantes algunas preguntas generales sobre por qué asisten a la clase y qué saben ya sobre cómo proteger su dinero y sus bienes. Por ejemplo, pide a los participantes que muestren que están de acuerdo levantando la mano:

- Si conocen a alguien que ha sido estafado.
- Si ellos o una persona que conocen denunciaron la estafa o el incidente de fraude a las autoridades.

Informa a los participantes que, si no han experimentado una estafa, es muy probable que se enfrenten a una en algún momento de su vida. Puede ser tan simple como una estafa telefónica o por correo electrónico, pero si no saben qué esperar, la estafa puede ponerlos en riesgo financiero.

Para romper el hielo, pide a los participantes que completen el cuestionario del manual mientras esperan que comience el taller y luego revisa las respuestas después de la bienvenida.

Presentaciones en círculo

Diapositiva 2

Pide a los participantes que se presenten diciendo su nombre y la ciudad donde viven.

Comparte los objetivos de la capacitación en la **diapositiva 3**:

- ¿Cuánto sabes sobre las estafas?
- Por qué corres el riesgo de sufrir explotación financiera
- Los sospechosos y los tipos de estafas habituales
- Cómo protegerte y a tus seres queridos de las estafas
- Recursos para denunciar estafas y explotación financiera

Las estafas y tú

Diapositiva 4 • 5 minutos

Las estafas financieras dirigidas a adultos mayores se han vuelto cada vez más frecuentes. ¿Por qué? Porque se cree que los adultos mayores tienen una cantidad importante de dinero en sus cuentas bancarias. Las estafas financieras a menudo no se denuncian o pueden ser difíciles de llevar a la justicia. Pueden ser devastadores para los adultos mayores y dejarlos en una posición vulnerable e irrecuperable.

- Si pierdes tu dinero cuando estás jubilado, hay muy pocas opciones para ganar nuevos fondos para reemplazar lo que se pierde a causa de una estafa.
- Los adultos mayores (mayores de 65 años) representan aproximadamente el 23 % de la población estadounidense y ese porcentaje aumentará rápidamente durante la próxima década. Las personas de 85 años son la población de más rápido crecimiento y tienen el mayor riesgo de sufrir abuso.
- Los adultos mayores controlan una cantidad sustancial de la riqueza personal en el país. Tanto los estafadores profesionales como los familiares son conscientes de la riqueza y las vulnerabilidades.
- Los adultos mayores de bajos ingresos también corren el riesgo de sufrir explotación financiera; no solo los adultos mayores ricos son el objetivo.

Por qué estás en riesgo

Diapositiva 5 • 5 minutos

- La avaricia explica la motivación detrás de la explotación financiera de las personas mayores por parte de familiares y las estafas por parte de extraños.
- Miedos/debilidades de los adultos mayores/dependencia de los demás: Pregunta a los participantes si han temido que sus fondos se agoten mientras están jubilados. Explica que este es un temor usual entre los adultos mayores.
- Las personas con un deterioro cognitivo como la demencia tienen más probabilidades de sufrir abuso o negligencia.
- El aislamiento es un factor de riesgo de abuso de personas mayores. La mayor parte de la violencia familiar ocurre a puerta cerrada y el abuso de personas mayores no es una excepción. Señala que algunos adultos mayores se aíslan, retirándose de sus comunidades, mientras que otros se aíslan porque pierden la capacidad de conducir, ver o caminar de forma independiente. Los adultos mayores pueden temer ser victimizados por medios físicos, como robos de carteras y atracos, cuando se aventuran en la comunidad.

Caso de estudio de estafa a los abuelos

Diapositivas 6 y 7 • 5 minutos

Podría pasarle a cualquiera

Lee el escenario en la **diapositiva 6**, que destaca un ejemplo de explotación financiera cometido por un familiar.

La Sra. T recibe una llamada telefónica de un número no identificado. La persona desconocida que llama se identifica como una buena amiga de la nieta de la Sra. T y dice que ella fue arrestada mientras estaba fuera del estado. La persona que llama luego le dice a la Sra. T que necesita inmediatamente \$10,000 para pagar la fianza de su nieta. La persona que llama le indica a la Sra. T que vaya inmediatamente a su banco y retire \$10,000 en efectivo, coloque el dinero en un sobre en blanco, lo meta dentro de las páginas de una revista y lo lleve al supermercado local donde alguien la recibirá.

Pide a los participantes que identifiquen las señales de que esta llamada fue una estafa y piensen en cómo la Sra. T podría haber interrogado a la persona que llamó. En la **diapositiva 7**, se proporcionan sugerencias para detener la explotación financiera.

A continuación, se presentan algunas posibles respuestas para guiar el debate:

- La Sra. T debería colgar la llamada y tomar notas sobre la llamada para proporcionarlas a las autoridades locales.
- La señora T debería colgar el teléfono y llamar a otros familiares para verificar si su nieta está en problemas.
- La Sra. T puede optar por no atender más llamadas no identificadas.

Pide a dos participantes que compartan cada uno un consejo para la Sra. T.

Los sospechosos y los tipos de estafas habituales

Diapositivas 8 y 9 • 3 minutos

¿Quiénes son los posibles perpetradores?

Resalta que la explotación financiera la cometen tanto desconocidos como las personas más cercanas a nosotros. Más del 90 % de todos los abusos a personas mayores son cometidos por parientes de los adultos mayores, con mayor frecuencia sus hijos adultos, seguidos por nietos, sobrinas, sobrinos y otros.

Algunas tácticas usuales incluyen vaciar una cuenta corriente conjunta, prometer atención a cambio de dinero o propiedades, pero no cumplir, robo y otras formas de abuso, incluido el abuso físico, amenazas, intimidación y negligencia de las necesidades de atención básica.

Informa a la audiencia que ahora presentarás los 12 tipos de estafas más usuales dirigidas a los adultos mayores y cómo evitarlas. Cada día se crean nuevas estafas. La mejor manera de defenderse es conocer las tácticas que utilizan los estafadores.

La docena sucia: Las 12 principales estafas dirigidas a adultos mayores

Diapositiva 10 • 11 minutos

Lee y describe los fraudes usuales enumerados en la diapositiva. Revisa esta guía antes de la presentación para estar preparado con información adicional sobre cada una de las estafas que se enumeran a continuación.

Enfatiza que los estafadores son extremadamente hábiles y que ser víctima de una estafa no es un signo de inteligencia limitada o demencia. Reitera que estas estafas están dirigidas a adultos mayores de todos los niveles de ingresos. Las personas con ingresos más bajos a menudo son el objetivo porque es más probable que necesiten dinero y estén dispuestas a correr riesgos si algo suena demasiado bueno para ser verdad.

- 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.

Reproduce el video de YouTube SSA Phone Scam Alert 2019 (Alerta de estafa telefónica de SSA 2019): <https://www.youtube.com/watch?v=QSpccQ2BE78> (1:05 minutos)

- 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.

Fuente: Comité Especial de Adultos Mayores del Senado de Estados Unidos (2019). Lucha contra el fraude: el Comité de Adultos Mayores del Senado identificó las 10 principales estafas dirigidas a las personas mayores de nuestra nación.

- 3. Estafas de telemarketing/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 telemarketing. Sin interacción cara a cara y sin rastros documentales, estas 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. Durante estas llamadas, los estafadores acusarán a la persona de adeudar impuestos y multas atrasadas y amenazarán con tomar represalias si la persona no paga de inmediato.

Fuente: Comité Especial de Adultos Mayores del Senado de Estados Unidos (2019). Lucha contra el fraude: el Comité de Adultos Mayores del Senado identificó las 10 principales estafas dirigidas a las personas mayores de nuestra nación.

- 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.

En los últimos años, un número creciente de estafas en sorteos se originaron en Jamaica, donde los estafadores llaman desde un código de área "876", que es el código de país de Jamaica. Los estafadores le dicen a la víctima que ganaron un automóvil nuevo o la lotería y deben enviar cientos de dólares a través de una tarjeta de débito prepago, giro postal o transferencia bancaria para reclamar el premio. Los estafadores utilizan "listas de contactos" para identificar a sus víctimas, que



también incluyen imágenes satelitales de la vivienda y el vecindario de la víctima. Los estafadores también rastrean a las víctimas anteriores para identificar sus nuevas viviendas si se han mudado y restablecer el contacto con la víctima. Estimaciones recientes dicen que los estafadores jamaquinos hicieron aproximadamente 30,000 llamadas telefónicas y robaron 300 millones de dólares al año.

Fuente: Comité Especial de Adultos Mayores del Senado de Estados Unidos (2019). Lucha contra el fraude: el Comité de Adultos Mayores del Senado identificó las 10 principales estafas dirigidas a las personas mayores de nuestra nación.

- 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.

Si bien es probable que las sumas de una estafa de este tipo sean de cientos, el hecho mismo de que no sea necesaria ninguna investigación hace que se trate de una estafa que puede perpetrarse una y otra vez con un costo muy bajo para el estafador. Una vez que el estafador ha recibido el dinero, no devolverá la llamada de la víctima indicando que no recibió los honorarios legales. La frecuencia de estas estafas ha ido aumentando en los últimos años. En 2017, la Comisión Federal de Comercio (FTC) recibió aproximadamente 18,912 denuncias y, durante un período de dos años (2012-2014), se reportaron pérdidas por 42 millones de dólares.

Fuente: Comité Especial de Adultos Mayores del Senado de Estados Unidos (2019). Lucha contra el fraude: el Comité de Adultos Mayores del Senado identificó las 10 principales estafas dirigidas a las personas mayores de nuestra nación.

- 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.

Consejos para evitar estafas

Diapositivas 11 a 23 • 5 minutos

Consejos para evitar el fraude de soporte técnico o en Internet

Diapositiva 16

- Nunca proporciones tu contraseña o información de seguridad a un tercero que te llame sin que lo hayas solicitado.
- Si tienes inquietudes sobre una computadora que funciona con lentitud, errores o software antivirus, simplemente comunícate con el número de soporte técnico que figura en tu paquete de software.
- A veces hay empresas locales de tecnología informática en tu área que pueden ayudar. Comunícate con Better Business Bureau (bbb.org) para conocer empresas confiables de soporte técnico con las que puedes comunicarse para solicitar cotizaciones.

Consejos para evitar estafas que aprovechan la muerte o el funeral del cónyuge

Diapositiva 17

- Nunca aceptes nada por teléfono hasta que hayas tenido la oportunidad de leerlo por escrito.
- Nunca aceptes comprar algo bajo presión. Pide que te den toda la información por escrito; llévalo a casa y revísalo primero.
- Verifica la empresa con Better Business Bureau. Si alguien afirma que representa una organización con la que tu ser querido hizo negocios, pide que te envíen la información por escrito para revisarla.

Consejos para evitar el fraude con Medicare/Medicaid

Diapositiva 18

- Ignora las llamadas telefónicas y los correos electrónicos que te solicitan que proporciones información personal o financiera.
- Si te preocupa una llamada telefónica o un correo electrónico que te indique que necesitas actualizar información, llama a la agencia a un número de teléfono que hayas confirmado. Nunca llames a un número que te dejen en el correo de voz a menos que lo hayas verificado.
- Nunca hagas clic en un enlace ni respondas a un correo electrónico que te solicite tu información personal o financiera.

- Protege tu número de Medicare como proteges tus números de tarjetas de crédito y no permitas que nadie más lo use.
- Ten cuidado con los vendedores que intentan venderte algo que, según ellos, será pagado por Medicare.
- Revisa tus estados de cuenta de Medicare para asegurarte de haber recibido realmente los servicios facturados. Reporta actividades sospechosas al 1-800-MEDICARE.

Consejos para evitar estafas de contratistas o por reparaciones de vivienda

Diapositiva 19

- Nunca hagas tratos con alguien que simplemente toca a tu puerta.
- Nunca pagues por adelantado todo el trabajo; espera hasta que todo el trabajo esté completo e inspeccionado.
- Si deseas averiguar sobre lo que te ofrecen, pide a la persona el nombre, número de teléfono y dirección física de la empresa, y dile que les devolverás la llamada, incluso si te instan a comprometerte a hacer un trato ahora. Luego, verifica la empresa con Better Business Bureau.
- Pide que te den toda la información por escrito. Nunca hagas tratos con un contratista sin hacer un contrato.
- Llama a Better Business Bureau al 804-648-0016 o visita en línea bbb.org para buscar la empresa.

Consejos para evitar estafas con sorteos o loterías

Diapositiva 20

- Las loterías o sorteos legítimos eliminan los impuestos y otras tarifas de cualquier premio antes de que lo recibas.
- No puedes ganar si no jugaste.
- Los ciudadanos estadounidenses no pueden jugar ni ganar loterías extranjeras. Es ilegal.

Consejos para evitar estafas a los abuelos

Diapositiva 21

- Cuelga y llama a tu nieto o a sus padres a un número que conozcas.

- Si te sientes obligado a escuchar y te preocupa que la situación pueda ser real, comienza a hacer preguntas personales a la persona que llama para confirmar su identidad. Podrías hacer preguntas como: "¿Cómo se llama tu hermana?" o "¿Cómo se llama tu tía abuela?". Haz preguntas que un estafador no podría responder.
- Algunas familias también establecen una contraseña que solo ellos conocen. En momentos como este, puedes pedirle a la persona que llama la contraseña familiar.



Cómo protegerte y a tus seres queridos

Diapositivas 24 a 31 • 9 minutos

Protege tu identidad

Diapositiva 25 • 1 minuto

Establece la conexión entre las estafas financieras y el robo de identidad. La motivación más usual para un ladrón de identidad es, en última instancia, obtener acceso a cuentas bancarias u otras cuentas, líneas de crédito y otros recursos financieros. Cuando cargues gasolina, no utilices el número de identificación personal (PIN) de tu tarjeta de débito; en su lugar, utilízala como si fuera una tarjeta de crédito. Se sabe que los estafadores instalan dispositivos en la bomba o cerca de ella para robar números de identificación personal, lo que facilita el robo de dinero en efectivo. Nunca dejes correspondencia en el buzón durante largos períodos de tiempo, ya que esto te deja expuesto al robo de identidad.

Métodos usuales de robo de identidad

Diapositiva 26 • 1 minuto

Revisa la información de la diapositiva y asegúrate de mencionar que estas no son las únicas formas en que se roba la identidad. Los ladrones de identidad siempre encuentran nuevas formas de obtener información personal.

Formas de proteger tu identidad

Diapositiva 27 • 1 minuto

Revisa los consejos y enfatiza que los ladrones de identidad siempre encuentran nuevos métodos para robar su información. Sé cauteloso y protege tu información personal en cualquier lugar donde la utilices o anotes.

Si sospechas que eres víctima de robo de identidad

Diapositiva 28 • 1 minuto

Revisa la información de la diapositiva. Enfatiza que, si sospechan que son víctimas de robo de identidad, el tiempo es esencial. Deben informarlo lo más rápido posible.

Las 8 mejores formas de protegerse

Diapositiva 29 • 2 minutos

1. Ten en cuenta que el riesgo proviene tanto de los extraños como de las personas más cercanas a ti.
2. No te aisles. Mantente involucrado con familiares, amigos y actividades comunitarias.
3. 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".
4. Destruye todos los documentos que muestren el número de tu tarjeta de crédito.
5. Regístrate en el Registro Nacional No Llame ([DoNotCall.gov](https://www.donotcall.gov)) para reducir el número de llamadas de vendedores telefónicos. También puedes darte de baja de listas de correo múltiples.
6. Utiliza el depósito directo para cobrar los cheques de beneficios para evitar que los roben en el correo.
7. 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.

8. 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.

La audiencia puede tomar medidas para protegerse y reducir el riesgo de abuso financiero de personas mayores a partir de hoy de las siguientes maneras:

- Siendo conscientes del riesgo de abuso financiero de las personas mayores.
- Manteniéndose activos e involucrados con los demás durante toda su vida.
- Incluyendo salvaguardas en sus poderes notariales duraderos para ayudar a evitar que su agente designado los utilice indebidamente.
- Negándose a interactuar con cualquier persona que llame o toque a la puerta vendiendo cualquier cosa o pidiendo donaciones. Los niños del vecindario que saben que venden galletas de Girl Scout o artículos para recaudar fondos escolares pueden ser la excepción, pero una buena regla general es nunca donar si para ello es necesario escribir la información de la tarjeta de crédito en algún formulario.
- Usando el depósito directo para garantizar que los cheques lleguen directamente a sus cuentas y estén protegidos. Se sabe que estafadores inteligentes y seres queridos roban cheques de beneficios directamente de los buzones de correo o de las casas de adultos mayores si están por ahí.
- Utilizando únicamente los números de teléfono que figuran en los estados de cuenta, no los números que proporcionen personas que llaman, para verificar que esas agencias no se comunicaron contigo.

Protege a tus seres queridos: reconoce las señales

Diapositiva 30 • 2 minutos

Repasa los elementos de la diapositiva que puedan indicar abuso financiero o de otro tipo. Señala que algunos de los cambios enumerados a continuación pueden indicar otros problemas, como la aparición de demencia, por lo que se requiere una evaluación cuidadosa.

- Cambios recientes inusuales en cuentas personales, incluidos retiros atípicos, incorporación de nuevas personas o uso repentino de la tarjeta de débito o crédito de un adulto mayor.
- El adulto mayor de repente parece confundido, descuidado o temeroso.
- Un cuidador que no permite que otros accedan al adulto mayor.
- Acumulación de correos de sorteos, suscripciones a revistas u "obsequios" que indican que su nombre se ha agregado a una "lista de timados".

Pregunta si alguien del grupo ha tenido experiencias con amigos o familiares en este tipo de situaciones. ¿Sabían qué hacer o dónde denunciar el abuso?

Próximos pasos para las víctimas de fraude financiero

Diapositiva 31 • 1 minuto

Diles a los asistentes que hay ayuda disponible para las víctimas de abuso de personas mayores. Cada estado tiene un programa de Servicios de Protección para Adultos (APS), que es responsable de recibir e investigar informes de abuso, negligencia y explotación financiera de personas mayores. En la mayoría de los estados, también cubre el abuso de adultos más jóvenes con discapacidades.

APS es el "911" para casos de abuso de personas mayores. Cualquier persona que sospeche de abuso, negligencia o explotación financiera de personas mayores debe presentar una denuncia. La identidad del denunciante está protegida. Los servicios de APS son confidenciales, por lo que es posible que el denunciante no pueda conocer el resultado del caso. APS respeta el derecho de los adultos mayores a tomar sus propias decisiones y vivir sus vidas en sus propios términos. Sin embargo, en casos de deterioro cognitivo, APS tomará medidas para proteger al adulto mayor en la medida de lo posible.

- No tengas miedo ni vergüenza de hablar de ello; esperar solo puede empeorar las cosas.
- Inmediatamente:
 - Llama a bancos y compañías de tarjetas de crédito.
 - Cancela cualquier tarjeta de débito o crédito vinculada a la cuenta robada. Restablezca los números de identificación personal (PIN).

Comunícate con servicios legales y APS. Para encontrar tus oficinas locales, llama gratis a Eldercare Locator al 800-677-1116, de lunes a viernes, de 9 a. m. a 8 p. m.

Remite a los asistentes al manual para participantes para obtener consejos, información y recursos adicionales.

Recursos

Programa de Servicios Legales para Estadounidenses Mayores de la Administración para la Vida Comunitaria

acli.gov/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

¡Gracias!

Diapositiva 32 • 30 segundos

Agradece a los asistentes por participar. Pídeles que estén atentos a señales de estafas financieras para ellos mismos y para sus amigos o parientes mayores, y recuérdales que, aunque están en riesgo, hay mucho que pueden hacer para protegerse.

Preguntas y respuestas

10 minutos

Pregunta a los asistentes si tienen alguna pregunta sobre el material presentado.

Notas

