SEA INTELIGENTE CON LAS ESTAFAS

OPERATION S.A.F.E.

STOP ADULT FINANCIAL EXPLOITATION

OFICIAL PRINCIPAL DE FINANZAS
ESTADO DE FLORIDA

OPERATION S.A.F.E.

SEA INTELIGENTE CON LAS ESTAFAS

La educación financiera es importante. La clave para protegerse de convertirse en víctima de fraude al consumidor, estafas y robo de identidad es la conciencia. Tener una comprensión completa de su información financiera lo ayudará a tomar decisiones de inversión adecuadas, protegerlo del fraude y recuperarse de él rápidamente si ocurre.

Recuerde estos tres conceptos clave: **proteger, prevenir y vigilar.** Proteja su información personal, evite convertirse en una víctima y vigile su información personal poniéndose en contacto con instituciones financieras y compañías de tarjetas de crédito inmediatamente si se detecta un problema.

CONTENIDO

Capítulo 1 - Las personas mayores y el fraude 1

Capítulo 2 - Psicología de una estafa 2

Capítulo 3 - Fraude y estafas para personas mayores 4

Capítulo 4 - 10 maneras de evitar fraudes y estafas 12

Capítulo 5 - Robo de identidad 14

Capítulo 6 - Anualidades e hipoteca inversa 18

Apéndice - Servicios del Departamento y Otros Recursos 20

CAPÍTULO 1

LAS PERSONAS MAYORES Y EL FRAUDE

Existe la creencia de que la población de personas mayores tiene mucho dinero en el banco y eso los convierte en el foco de la explotación financiera. Pero los estafadores lanzarán su red amplia y, a menudo, las personas mayores con ingresos fijos también terminan siendo víctimas. Lamentablemente, no siempre es el vendedor deshonesto o el estafador tratando de aprovecharse de usted financieramente.

Uno de cada cinco adultos mayores de 65 años ha sido víctima de una estafa financiera:

Todo el mundo es susceptible al fraude. Sin embargo, las personas mayores son atacadas con mayor frecuencia porque tienen un "nido de ahorros", generalmente son dueños de su propia casa y tienen un excelente crédito. Las personas mayores también son generalmente más educadas y confiadas que las generaciones más jóvenes.

Los estafadores también se han dado cuenta de que las personas mayores pueden ser reacias a denunciar el fraude por varias razones:

- Las personas mayores no están seguras de dónde denunciar el fraude.
- Es posible que las personas mayores no quieran que los miembros de su familia piensen que ya no pueden manejar sus propios asuntos financieros.
- Los estafadores creen que las personas mayores son testigos pobres. No creen que las personas mayores puedan recordar los detalles.

Hay comportamientos que las personas mayores tienen más probabilidades de exhibir que otros que pueden resultar en víctimas de fraude. A continuación se presentan algunos consejos para reducir el riesgo de convertirse en una víctima de fraude.

- Tenga cuidado con alguien que trata de incorporarse a su vida personal mediante el desarrollo de una relación de padre / hijo o dependencia con usted. Resista las ofertas para permitirles llevarlo a una cita médica, compras de comestibles o un evento especial.
- Nunca firme ningún documento que contenga espacios en blanco y antes de firmar un contrato, realice una revisión exhaustiva de los términos. Asegúrese de que todas las secciones estén correctamente completadas.
- No te dejes apresurar a través del proceso. Si el agente o vendedor le está instando a tomar una decisión rápida, termine la conversación. Hágales saber que no va a tomar una decisión financiera o de inversión sin antes tomarse el tiempo para considerar sus opciones.
- Si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea. Ejerza la debida diligencia y verifique antes de comprar.

Volver a la tabla de contenidos

CAPÍTULO 2

PSICOLOGÍA DE UNA ESTAFA

Los estafadores son maestros de la persuasión que se ganan la vida aprovechándose de las personas mayores y haciendo alarde de ofertas que suenan buenas y verdaderas. Estos estafadores a menudo comenzarán su estratagema haciendo preguntas generales pero algo personales para obtener información sobre su familia, ocupación, pasatiempos y finanzas. A continuación se enumeran algunas de las tácticas más comunes utilizadas por los estafadores:

RIQUEZAS FANTASMAS

El estafador colgará la perspectiva de riqueza, tal vez un ingreso mensual garantizado, si compra un determinado producto.

CREDIBILIDAD DE LA FUENTE

El estafador hará que parezca que su empresa tiene buena reputación o que tiene credenciales o experiencia especiales. El estafador podría decir algo como “confía en mí, como Vicepresidente de Ventas de la Firma XYZ, nunca te vendería una inversión que no produzca”.

CONSENSO SOCIAL

El estafador querrá que usted crea que las personas que usted puede conocer ya han invertido o comprado el producto, como sus vecinos, funcionarios de alto rango de la iglesia o líderes comunitarios conocidos.

AFILIACIÓN FALSA

Similar a la credibilidad de la fuente, el estafador afirma trabajar para una compañía con un nombre que da la apariencia de que es parte o está afiliada a un grupo de defensa de alto nivel, como AARP® o una agencia gubernamental, para ganarse su confianza.

SENTIDO DE URGENCIA

El estafador intentará que compres ahora diciendo que la oferta solo se extiende a las siguientes 10 personas que compren hoy.

Estas tácticas probablemente suenen familiares y es posible que también sean utilizadas por vendedores legítimos. La gran diferencia es que si el acuerdo que se ofrece es legítimo, todavía estará allí mañana. Tómese el tiempo para pensar y considerar todos los factores antes de tomar una decisión financiera.

CAPÍTULO 3

FRAUDE Y ESTAFAS PARA PERSONAS MAYORES

Hay cientos de estafas que tienen lugar diariamente. A continuación se enumeran algunos de los fraudes y estafas más comunes que están dirigidos a personas mayores junto con consejos sobre cómo evitar ser víctimas de estas estafas.

ESTAFA DE ABUELOS

- La estafa de los abuelos se lleva a cabo por teléfono.
- El impostor finge ser un nieto y dice algo similar a: "Hola abuelo, es tu nieto y estoy en problemas". Te pide que digas 'John, ¿eres tú?' La persona que llama confirmará la identidad del nieto: "Sí, abuelo, este es John", y luego le pedirá que compre una tarjeta de débito prepaga, como una tarjeta Green Dot®, o que transfiera el dinero a través de Western Union® o MoneyGram®, pero le dirá que no mencione la solicitud a sus padres.
- El estafador puede incluso ir tan lejos como para dar razones por las que suenan diferentes, afirmando tener la nariz rota por un altercado u otra dolencia.

Esta estafa tira de las fibras del corazón, pero lo que el estafador realmente quiere es el dinero en su billetera. Puede evitar quedar atrapado en esta estafa al no mencionar el nombre de su nieto a una persona desconocida y hacer una investigación.

Si tiene la tentación de transferir dinero como lo solicitó la persona que llama, primero verifique que su nieto esté viajando y lejos de casa comunicándose con sus padres. Es posible que incluso desee ponerse en contacto con su nieto directamente. De lo contrario, una vez que el dinero está conectado, se ha ido para siempre.

FRAUDE DE LOTERÍA Y SORTEOS

- El fraude de premios y sorteos es extremadamente frecuente entre las personas mayores.
- Este tipo de fraude puede iniciarse en persona, por teléfono, correo electrónico o correo.
- El estafador le informará que ha ganado un premio o la lotería, a menudo de otro país, pero antes de que se pueda reclamar el premio o las ganancias, se debe pagar una tarifa por impuestos, envío y manejo u otras tarifas.

No participe en este tipo de ofertas. La Comisión Federal de Comercio recibe miles de quejas cada año con respecto a este tipo de fraude. Los sorteos legítimos no requieren el pago o la compra de un producto para participar o mejorar las posibilidades de ganar, o para pagar "impuestos" o "gastos de envío y manipulación" para recibir el premio. Los impuestos y tarifas se deducen de las ganancias de la lotería antes de que el ganador las reciba.

ESTAFAS DE INVERSIÓN

Las estafas de inversión son aquellas estafas que están diseñadas para aprovecharse de las personas mayores que están en o cerca de la jubilación y están interesadas en salvaguardar el efectivo para sus últimos años. Dos de las estafas de inversión más comunes son los esquemas Ponzi y piramidales.

- Los esquemas Ponzi prometen altos rendimientos financieros o dividendos que no están disponibles a través de las inversiones tradicionales. Los inversores iniciales reciben "dividendos" a medida que otros inversores firman. Los pagos continúan hasta que no se puede encontrar un número suficiente de nuevos inversores para continuar con el plan o el administrador huye con el dinero.
- Los esquemas piramidales son similares a los esquemas Ponzi, pero con una diferencia crítica. Se alienta a las víctimas del fraude a reclutar inversores adicionales (víctimas) mediante el pago de comisiones y honorarios de reclutamiento.

Puede evitar quedar atrapado en este tipo de esquemas consultando a un tercero imparcial, como un asesor financiero no conectado y con licencia, antes de invertir e investigando la compañía y el "agente".

Puede verificar la licencia de un corredor o asesor financiero con la Oficina de Regulación Financiera de Florida en **FLOFR.gov**. Recuerda, si suena demasiado bueno para ser verdad, ¡probablemente lo sea!

ESTAFAS DE HIPOTECAS INVERSAS

Las hipotecas inversas son productos legítimos y pueden ser una buena opción financiera, pero usted quiere asegurarse de entender todos los términos. Las estafas de hipotecas inversas son diseñadas por estafadores para robar el capital de la propiedad de personas mayores desprevenidas o para usar a las personas mayores para ayudar involuntariamente a robar capital de una propiedad volteada. Para evitar involucrarse en una estafa de hipoteca inversa:

- No responda a anuncios no solicitados.
- No firme documentos relacionados con una hipoteca revertida que no entienda completamente.
- Desconfíe de cualquier persona que afirme que puede ser dueño de una casa sin pago inicial.
- No acepte pagos de individuos por una casa que usted no compró.

Si está interesado en una hipoteca revertida, busque a su propio asesor de hipotecas revertidas.

ESTAFA ROMÁNTICA

La estafa romántica tiene lugar en Internet, a través de sitios web de citas en línea o sitios de redes sociales.

- Un estafador finge tener intenciones románticas hacia ti para ganar tu afecto y confianza, a menudo afirmando ser de otro país.
- El estafador comenzará a pedir dinero, tal vez un boleto para viajar a visitarlo, gastos médicos o educativos o para pagar facturas como Internet y teléfono para continuar la relación.
- El estafador se aprovecha de la necesidad de compañía de una persona y sus inten internet ciones de ayudar a alguien en un momento de crisis. Algunos no irán tan lejos como para pedir dinero. Más bien, simplemente compartirán su desgarradora situación con usted con la esperanza de que pueda ofrecerles enviarles dinero.

Para evitar caer en este tipo de estafa, nunca envíe dinero a alguien que realmente no conozca y no divulgue información personal en línea.

ESTAFAS DE MEJORAS PARA EL HOGAR

Busque contratistas de mejoras para el hogar que dejen su casa en peor estado de lo que la encontraron. Por lo general, llaman a su puerta con una historia o un trato: el techador que puede detectar algunas tejas faltantes en su techo o la pavimentadora con un poco de asfalto sobrante que puede darle una gran oferta en el resellado del camino de entrada.

El estafador ofrecerá hacer el trabajo ahora a cambio de una asignación de beneficios en su póliza de seguro, lo que significa que una vez que se finalice el reclamo a través de su compañía de seguros, el cheque se proporcionará directamente al contratista o personal de mantenimiento en lugar de a usted.

Hay varias razones por las que no debe celebrar este tipo de acuerdo:

- La verificación de reclamo puede exceder el costo real de las reparaciones realizadas en su hogar y el trabajo puede completarse con productos inferiores.
- Es posible que se esté exponiendo a otros tipos de robo, como trabajadores que solicitan ingresar a su casa para beber agua o usar el baño y robar dinero u objetos de valor en el proceso.

Puede evitar ser víctima de una estafa de mejoras para el hogar al:

- Echando un vistazo a la empresa con el Better Business Bureau en **BBB.org/**.
- Recopile copias de la licencia del contratista y el número de contratista para sus registros y verifique con el Departamento de Regulación Comercial y Profesional de Florida al **(850) 487-1395** o visite **MyFloridaLicense.com/DBPR/**.

FRAUDE DE TELEMERCADEO

El fraude de telemercadeo es muy común entre la población de personas mayores porque este grupo demográfico tiene el doble de probabilidades de realizar compras por teléfono. Al actuar de manera amigable y servicial, los estafadores han descubierto innumerables formas de engañarlo con su dinero por teléfono. Los estafadores se dirigen a personas de 60 años o más, y tratan de vender productos y servicios falsos, con técnicas de alta presión diseñadas para mantener a las personas mayores hablando. El estafador intentará atraerlo con premios "gratis", vacaciones de bajo costo o productos médicos y de atención médica. Es muy difícil recuperar su dinero cuando ha sido estafado por teléfono. Tenga cuidado con las personas que llaman para que intente que compre productos o servicios por teléfono y si escucha alguna de las siguientes o frases similares diga "No, gracias" y cuelgue:

- "Debes actuar ahora o la oferta no será buena". – Si la oferta es legítima, seguirá siendo buena mañana. No te dejes presionar para tomar una decisión en el acto.
- "Has ganado un regalo, vacaciones o premio gratis, pero se requiere una tarifa por franqueo y manejo u otros cargos". – No es gratis si se requiere una tarifa.
- "No puedes permitirte perderte esta oferta de alto beneficio y sin riesgo". – No existe una oferta libre de riesgos.

Para disminuir el número de llamadas de telemercadeo que recibe, agregue su(s) número(s) de teléfono a la Lista de No Llamar de Florida al **1-800-435-7352** o en línea en **FDACS.gov/Consumer-Resources/Florida-Do-Not-Call**.

También puede agregar su(s) número(s) de teléfono al Registro Nacional de No Llamar de la Comisión Federal de Comercio al **1-888-382-1222** o visitando **DoNotCall.gov**.

ESTAFAS DE MEJORAS PARA EL HOGAR (continuación)

- Verifique con la División de Compensación de Trabajadores del Departamento que el contratista tenga cobertura de compensación para trabajadores. Usted podría ser responsable de las lesiones si no lo hacen. Puede verificar con la División de Compensación de Trabajadores al **(850) 413-1609** o visitar **MyFloridaCFO.com/Division/WC/**.

A continuación se presentan estafas adicionales a tener en cuenta:

- Un plomero que le aconseja que todo su sistema de plomería debe ser reemplazado debido a un grifo con fugas, convirtiendo un pequeño trabajo en un gran proyecto costoso.
- Un techador que le aconseja que todo su techo necesita ser reemplazado debido a una fuga menor.

ESTAFAS DE DONACIONES CARITATIVAS

Las estafas de donaciones caritativas son más populares después de que ha ocurrido un desastre o un evento devastador. Los estafadores se aprovecharán de la generosidad de las personas mayores y pueden contactarlo por teléfono o en persona y solicitar una donación caritativa para una causa específica.

Para evitar caer en este tipo de estafa, solo done a organizaciones benéficas locales y familiares. El Departamento de Agricultura y Servicios al Consumidor mantiene una lista de organizaciones benéficas registradas en Florida. Para determinar si una organización benéfica está registrada, visite **FDACS.gov/** y utilice la herramienta **Check-A-Charity.**

ESTAFA DE SERVICIO DE JURADO

Lo más probable es que haya recibido una citación del jurado para presentarse al servicio del jurado en algún momento. Si lo hace, es su deber cívico y no debe tomarse a la ligera. Sin embargo, los estafadores tratarán de usar el miedo a faltar al deber de jurado para estafarlo.

En esta estafa, normalmente recibirá una llamada telefónica de un "oficial de la ley" o "funcionario de la corte" alegando que ha faltado al servicio de jurado y ahora enfrenta multas graves que deben pagarse de inmediato o será arrestado. El estafador puede solicitar su información personal con fines de verificación. Una vez que el estafador lo haya convencido de su "morosidad", le exigirá el pago en forma de transferencia bancaria, tarjeta prepaga Green Dot® o MoneyPak®, tarjeta de regalo o le pedirá su número de cuenta bancaria. No proporcione el pago solicitado y cuelgue.

El tribunal nunca se comunicará con usted por teléfono o correo electrónico con respecto a una citación de servicio de jurado perdida. En su lugar, recibirá correspondencia escrita por correo. El tribunal tampoco exigirá su información personal o pago inmediato por teléfono. Si realmente le preocupa que pueda haber pasado por alto una citación del jurado, busque el número de teléfono del Secretario de Tribunales de su condado y llame directamente.

Además, como senior, puede ser excusado del servicio de jurado. Comuníquese con su Secretario de Tribunales local para determinar si se puede renunciar a su comparecencia.

ESTAFA DE SOPORTE TÉCNICO

Los estafadores crean sitios web falsos, ofrecen escaneos de "seguridad" gratuitos y envían mensajes aterradores para tratar de convencerlo de que su computadora está desprotegida e infectada. También intentarán vender software para reparar su computadora. O el software no funciona o, peor aún, podría ser un software malicioso (malware) que tiene el único propósito de robar su información personal.

La estafa a veces comienza con una llamada telefónica de un impostor que dice representar a una compañía legítima de soporte técnico y comparte información básica que se puede obtener de directorios públicos. El estafador puede usar jerga técnica para confundirlo y asustarlo para que les otorgue acceso a su computadora de forma remota. Una vez que el estafador tiene acceso a su computadora, puede obtener toda la información personal que ha almacenado.

Además, hacer clic en los anuncios "emergentes" puede permitir que los estafadores accedan a su computadora. Los estafadores colocarán anuncios en línea para convencerlo de que los llame o envíe un correo electrónico. Pagan para aumentar su clasificación en los resultados de búsqueda, por lo que sus sitios web y números de teléfono aparecen por encima de los de las empresas legítimas. A menudo, mientras busca en línea, puede recoger accidentalmente un troyano, un tipo de malware que se cuela en su computadora sin ser detectado. El troyano colocará mensajes emergentes falsos en su computadora indicando que hay algo mal con su sistema y le pedirá que llame al estafador para pedir ayuda.

CHEQUE FALSO O ESTAFA DE GIRO POSTAL

Esta estafa se dirige a consumidores que venden o compran artículos a través de sitios como Craigslist®, eBay® o Facebook® y anuncios clasificados. El estafador responderá a su oferta de vender un artículo, pero pagará con un cheque o giro postal que sea ilegítimo y, por lo general, por más del costo del artículo que está vendiendo. Después de haber depositado el cheque falso o giro postal en su cuenta, el estafador le solicitará que devuelva el monto del sobrepago a través de Western Union®, MoneyGram®, un cheque de caja o giro postal. Más tarde descubre que el cheque o giro postal es falso. Dado que depositó el cheque en su cuenta, usted es responsable del monto del cheque falso y ha perdido el dinero que "devolvió" al estafador.

No importa cuán tentadora sea la oferta del estafador o cuán convincente sea la historia, no acepte el pago de más de lo que se anunció. Pídale al comprador que escriba el cheque o giro postal por la cantidad exacta del artículo. Si se niegan, ¡lo más probable es que sea una estafa! Verifique también los fondos en la cuenta corriente antes de depositarlos en su cuenta. Llame a la institución financiera emisora y solicite la verificación.

ESTAFA FALSA DE COBRADOR DE DEUDAS

A veces puede ser difícil distinguir entre un cobrador de deudas legítimo y uno falso. Los cobradores de deudas falsos pueden tener parte de su información financiera personal, como su número de cuenta bancaria.

El estafador se hace pasar por un representante de una agencia de cobro de deudas o como un abogado que exige el pago inmediato de préstamos morosos. El impostor puede amenazarlo con embargo de salario, demandas o arresto si no paga. Los estafadores usan la suplantación de identidad para que parezca que están llamando desde una agencia legítima de cobro de deudas. Pueden solicitar que el pago se realice mediante transferencia bancaria (Western Union®, MoneyGram®, etc.), tarjeta de débito prepaga (Green Dot® o MoneyPak®) o con una tarjeta de regalo.

Para evitar ser víctima de la estafa del cobrador de deudas falso, pídale a la persona que llama su nombre, compañía, dirección postal y número de teléfono. Infórmeles que no discutirá la deuda hasta que reciba un aviso de validación por escrito. Infórmeles que el aviso debe incluir el monto de la deuda, el nombre del acreedor que debe y sus derechos bajo la Ley Federal de Prácticas Justas de Cobro de Deudas. Si el estafador se niega a proporcionarle toda o parte de esta información, ¡no dude en colgar y no pagar!

ESTAFA DE SOPORTE TÉCNICO (continuación)

No confíe solo en el identificador de llamadas para autenticar a una persona que llama, ya que los estafadores pueden falsificar el número de teléfono para que parezca legítimo. La tecnología de suplantación de identidad facilita a los estafadores disfrazar el número de teléfono real, la compañía y la ubicación desde la que llaman. Nunca proporcione su tarjeta de crédito o información financiera a alguien que llame y afirme ser de soporte técnico. Nunca comparta su contraseña por teléfono. Ninguna organización legítima lo llama no solicitado y le pide su contraseña o información personal. Si una persona que llama lo presiona para que compre un producto de seguridad informática, cuelgue. Si le preocupa su equipo, visite la página web de soporte técnico del equipo para obtener ayuda. O llame a su software de seguridad o compañía de computadoras directamente y pida ayuda.

PRÉSTAMO CON CARGO ANTICIPADO

Conscientes de que muchas personas mayores tienen un ingreso fijo, los estafadores están desarrollando continuamente nuevas versiones de la estafa de la tarifa anticipada. Los estafadores garantizan que recibirá un préstamo independientemente de su historial de crédito, pero tendrá que pagar una tarifa por adelantado. Desafortunadamente, recibes poco o nada a cambio. Si recibes el préstamo, la tasa de interés puede ser muy alta y difícil de pagar, poniéndote en un ciclo de deuda.

Recuerde, un prestamista legítimo nunca garantizará ni dirá que se le aprobará un préstamo o tarjeta de crédito antes de solicitarlo, especialmente si ha tenido problemas de crédito en el pasado. Además, no debería tener que pagar una tarifa por adelantado antes de recibir un préstamo.

Para evitar ser víctima de esta estafa, asegúrese de entender claramente los términos de cualquier acuerdo antes de firmar. Consulte con su banco local o cooperativa de crédito para determinar sus opciones de préstamo. Recuerde, si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea.

ESTAFA DEL IMPOSTORES DEL IRS

Los estafadores son conscientes de que nadie quiere ser auditado por el IRS y se comunicarán con usted por teléfono afirmando ser un agente del IRS. Proporcionarán un nombre falso, número de placa e incluso compartirán información personal que encontraron sobre usted en Internet. El impostor del IRS le informa que lo están contactando debido a una deuda tributaria pendiente y que debe pagar con una tarjeta prepagada Green Dot® o MoneyPak® o transferir el dinero a través de Western Union® o MoneyGram®. Afirman que si el pago no se recibe de inmediato, será arrestado o se colocará un gravamen sobre su hogar. Recuerde, el IRS no amenazará con arrestar a los consumidores para pagar una deuda, ya que tiene métodos legales para lograrlo, como el embargo de salarios.

El IRS no utiliza el correo electrónico, mensaje de texto o cualquier red social para discutir sus asuntos tributarios personales relacionados con facturas o reembolsos. El IRS ha comenzado a utilizar los servicios de agencias privadas de cobro (PCA), pero se comunicará con el contribuyente por correo antes de llamarlo. Además, el IRS le permitirá apelar y corregir cualquier error en los documentos fiscales.

ESTAFA DE PHISHING EN LÍNEA

Los estafadores intentan captar su atención con la estafa de phishing. Es posible que reciba un correo electrónico que dice ser de su institución financiera o compañía de tarjeta de crédito. El correo electrónico indica que durante una revisión de su cuenta, la compañía no pudo verificar su información. Se le pedirá que haga clic en un enlace incrustado en el correo electrónico para actualizar y verificar su información personal. El correo electrónico puede parecer auténtico, pero puede redirigirlo a un sitio que descarga malware en su computadora para buscar datos confidenciales.

Puede protegerse de esta estafa al no hacer clic en ningún enlace en un correo electrónico que diga ser de su institución financiera o compañía de tarjeta de crédito solicitando su información financiera personal. Si cree que el correo electrónico puede ser legítimo, comuníquese con su institución financiera o compañía de tarjeta de crédito al número de teléfono que aparece en su estado de cuenta o en el reverso de su tarjeta de crédito.

ESTAFA DE ROBO DE IDENTIDAD FISCAL

Cada año puede esperar presentar su declaración de impuestos con la esperanza de recibir un reembolso para ayudarlo a pagar la deuda o aumentar sus ahorros y fondos de emergencia. Los ladrones de identidad tienen el mismo objetivo, pero lo hacen a su costa.

La estafa de robo de identidad fiscal es una versión de la estafa del IRS en la que el estafador utiliza su información personal para presentar una declaración de impuestos falsa y cobrar su reembolso. Todo lo que se necesita para perpetrar esta estafa es su nombre, número de Seguro Social, fecha de nacimiento y un formulario W-2 fraudulento, que el estafador puede crear fácilmente. La mayoría de las víctimas no se dan cuenta del fraude hasta que intentan presentar su propia declaración de impuestos.

Para reducir el riesgo de convertirse en víctima de la estafa de robo de identidad fiscal:

- Presente sus impuestos temprano, incluso si no tiene ningún ingreso, cree que sus ingresos están por debajo del mínimo requerido para declarar, trabaja por cuenta propia o recibe beneficios del gobierno como el Seguro Social. Esto disminuye la cantidad de tiempo que un ladrón de identidad tiene para presentar una declaración en su nombre.
- **Obtenga un Número de Identificación Personal de Protección de Identidad** (IP PIN) del IRS. Un IP PIN DEL IRS es un número de 6 dígitos que se asigna anualmente. El IP PIN actúa como un número de autenticación para validar al propietario correcto del número de Seguro Social que figura en la declaración de impuestos que se presenta. La forma más rápida de obtener un IP PIN es usar la herramienta en línea **Obtener un IP PIN**. Se requiere un proceso de verificación de identidad. Un IP PIN es válido durante un año calendario y se genera uno nuevo cada año.
- Para comprobar el estado de tu reembolso, visita **¿Dónde está mi reembolso?** en **IRS.gov/Refunds**.
- Use el programa **Free File** del IRS y aproveche la Asistencia Voluntaria a los Contribuyentes (**VITA**, por sus siglas en inglés), una organización gratuita de preparación de impuestos.

Si te conviertes en víctima:

- Presente un formulario 14039 con el IRS. Este formulario se utiliza para reportar el robo de identidad al IRS. El IRS usará el formulario para documentar situaciones en las que las personas son o pueden ser víctimas de robo de identidad.
- Denuncie el robo de identidad a la Comisión Federal de Comercio en IdentityTheft.gov y también a su departamento de policía local. Para obtener más información, lea este folleto sobre **robo de identidad**.
- Considere colocar un congelamiento de seguridad en su informe de crédito, lo que evita que se abran nuevas cuentas de línea de crédito a su nombre. La Ley de Informes de Crédito Justos permite a los consumidores colocar un congelamiento de seguridad en su informe de crédito de forma gratuita. Deberá solicitar el congelamiento de seguridad con cada una de las tres agencias de crédito y puede hacerlo en línea, por teléfono o por correo. Un congelamiento de seguridad puede levantarse temporalmente o eliminarse en cualquier momento comunicándose con cada una de las tres agencias de crédito. Esta es la forma más segura de proteger su crédito.

Para obtener más información, visite **IRS.gov/es** y **Consumidor.ftc.gov**.

> “Si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea”.

CAPÍTULO 4

10 MANERAS DE EVITAR FRAUDES Y ESTAFAS

Scam artists are always changing their scams and coming up with new tricks. If something doesn't feel right about an email, phone call or in-person situation, don't override your gut instinct, it is usually right! Always be cautious, investigate and use these tips to avoid fraud and scams:

1. DETECTA IMPOSTORES. Los estafadores a menudo pretenden ser alguien en quien confías, como un funcionario del gobierno, un miembro de la familia, una organización benéfica o una compañía con la que haces negocios. No envíe dinero ni proporcione información personal en respuesta a una solicitud inesperada, ya sea un mensaje de texto, una llamada telefónica o un correo electrónico. Si cree que la solicitud puede ser legítima, comuníquese directamente con la persona u organización a través de una forma diferente de comunicación.

2. HAGA UNA INVESTIGACIÓN EN LÍNEA. Antes de hacer negocios con una empresa desconocida, escriba el nombre de la empresa o producto en su motor de búsqueda favorito con palabras como "revisión", "queja" o "estafa". O busque una frase que describa su situación, como "llamada de soporte técnico". Incluso puede buscar números de teléfono para ver si otras personas los han reportado como estafas.

3. NO CREAS EN TU IDENTIFICADOR DE LLAMADAS. Los estafadores usan tecnología de suplantación de identidad para falsificar información de identificación de llamadas, por lo que el nombre y el número que ve no siempre son reales. Si alguien llama pidiendo dinero o información personal, cuelgue. Si cree que la solicitud puede ser legítima, comuníquese directamente con la organización por teléfono o correo electrónico, con la información que encontró en su sitio web.

4. NUNCA PAGUE POR ADELANTADO POR UNA PROMESA. Alguien podría pedirle que pague por adelantado cosas como alivio de deudas, ofertas de crédito y préstamos o incluso un trabajo. Podrían decir que has ganado un premio, pero primero debes pagar impuestos o tarifas. Si lo haces, probablemente tomarán el dinero y desaparecerán.

5. CONSIDERE SU MÉTODO DE PAGO. Las tarjetas de crédito tienen una protección contra el fraude incorporada, pero algunos métodos de pago no lo hacen. Transferir dinero a través de servicios como Western Union® o MoneyGram® o usar tarjetas de débito prepagas como las tarjetas Green Dot® es arriesgado porque es casi imposible recuperar su dinero. Las oficinas gubernamentales y las empresas honestas no requerirán que utilice estos métodos de pago. Si se le pide que pague por transferencia de dinero, Bitcoin o una tarjeta de regalo, es probable que sea una estafa.

6. HABLA CON ALGUIEN. Antes de renunciar a dinero o información personal, hable con alguien de confianza. Los estafadores quieren que tomes decisiones a toda prisa. Incluso podrían amenazarte. Disminuya la velocidad, analice la historia, haga una búsqueda en línea y consulte a un experto o incluso hable con un amigo. Hablar sobre el escenario puede ayudarlo a ver más claramente si enviar dinero o información personal es lo mejor para usted.

7.CUELGA LAS LLAMADAS AUTOMÁTICAS. Si contesta el teléfono y escucha un argumento de venta grabado, cuelgue y repórtelo a la FTC a la **ReporteFraude.ftc.gov** o llame al **1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357)**. Estas llamadas son ilegales y a menudo los productos no son legítimos. No presione "1" para hablar con una persona o para ser eliminado de la lista. Eso podría llevar a más llamadas. Bloquea llamadas y mensajes de texto no deseados.

8. SEA ESCÉPTICO ACERCA DE LAS OFERTAS DE PRUEBA GRATUITA. Algunas compañías usan pruebas gratuitas para registrarte en productos y facturarte todos los meses hasta que canceles. Antes de aceptar una prueba gratuita, investigue la compañía y siempre lea la política de cancelación. Asegúrese de revisar sus estados financieros mensuales para ver si hay cargos que no reconozca también.

9. NO DEPOSITE UN CHEQUE Y DEVUELVA EL DINERO. Cada vez que alguien te ofrezca o te dé demasiado dinero y te pida que devuelvas la diferencia, ten cuidado. Por ley, los bancos deben hacer que los fondos de los cheques depositados estén disponibles en cuestión de días, pero descubrir un cheque falso puede llevar semanas. Si un cheque que deposita resulta ser falso, usted es responsable de pagarle al banco.

10. REGÍSTRESE PARA RECIBIR ALERTAS GRATUITAS DE ESTAFAS. El Departamento de Servicios Financieros de Florida y la Comisión Federal de Comercio ofrecen alertas gratuitas por correo electrónico con los últimos consejos y sugerencias sobre estafas actuales.

- Para inscribirse en el servicio de correo electrónico de Alerta al Consumidor del Departamento de Servicios Financieros, vaya a **MyFloridaCFO.com/Division/Consumers/Alerts**.
- El registro de correo electrónico de FTC Consumer Alert está en su sitio web en **FTC.gov/scams**. Al mantenerse informado, puede protegerse del fraude y las estafas.

CAPÍTULO 5

ROBO DE IDENTIDAD

El robo de identidad es el uso fraudulento de su información personal y Florida se ubica como uno de los tres principales estados para este delito. El robo de identidad puede ocurrir en muchas formas, como en persona, por teléfono, correo electrónico o por Internet. Desafortunadamente, los ladrones de identidad a menudo se dirigen a las personas mayores, por lo que es importante mantenerse en guardia cuando alguien se comunica con usted en busca de información personal o financiera.

PROTEGER. IMPEDIR. POLICÍA.

PASO 1: Proteja su información personal.

Su primera línea de defensa es proteger su información personal.

- Use PIN y contraseñas para sus cuentas que serán fáciles de recordar pero difíciles de adivinar para otros. No uses palabras que se puedan encontrar en cualquier diccionario, en cualquier idioma. También debe evitar usar su año de nacimiento como PIN o el mes y el día de su cumpleaños. Estos son algunos de los primeros números que un ladrón de identidad probará. Cuando ingrese su PIN en una tienda o bomba de gasolina, cubra el teclado. Los ladrones de identidad mirarán por encima de su hombro o instalarán cámaras en las bombas de gasolina para registrar el número PIN que ingrese.
- Para las contraseñas en línea, use un mínimo de 8-12 caracteres en mayúsculas y minúsculas, números y con al menos un símbolo, como un signo de “y” y comercial (&) o un signo de porcentaje (%). Cada carácter que agregue hace que sea más difícil para una herramienta de descifrado de contraseñas para averiguarlo.
- Sea creativo y cambie su contraseña regularmente. También debe evitar usar la misma contraseña para varias cuentas.
- Si tiene un teléfono móvil, considere activar la autenticación de dos factores para un sitio web o servicio si está disponible. Cada vez que inicie sesión en su cuenta, se le pedirá que ingrese su nombre de usuario y contraseña y la compañía le enviará un código numérico por mensaje de texto. Solo podrá iniciar sesión con éxito con las tres piezas de información, evitando que un estafador obtenga acceso a su cuenta con solo un nombre de usuario y contraseña.
- Pregunte a los vendedores y otros, si la información como un número de Seguro Social o licencia de conducir es necesaria o si pueden verificar su identidad utilizando los últimos 4 dígitos en su lugar. Un número de teléfono debería ser suficiente cuando está escribiendo un cheque en una tienda. Si alguien requiere su número de Seguro Social, solicite información sobre su política de privacidad y asegúrese de que tenga medidas de seguridad implementadas.
- No comparta demasiado en los sitios de redes sociales. Los ladrones de identidad pueden encontrar información sobre su vida y usarla para responder preguntas de seguridad en sus cuentas, lo que puede darles acceso a su dinero e información personal.

PASO 2: Evite convertirse en una víctima.

La segunda línea de defensa es evitar convertirse en una víctima.

- Destruya todos los documentos personales y financieros antes de tirarlos. Si está triturando sus documentos personales, no proporcionará a los buzos de contenedores de basura nada más que confeti y comida podrida.
- Destruya las etiquetas de sus frascos recetados antes de reciclarlos o tirarlos.
- Antes de deshacerse de un equipo, utilice un programa de utilidad de borrado para sobrescribir el disco duro. Antes de deshacerse de cualquier dispositivo personal, como teléfonos móviles o tabletas, consulte el manual o el sitio web del fabricante para obtener información sobre cómo transferir su información a un nuevo dispositivo y luego elimine esa información del dispositivo antiguo de forma permanente.
- No proporcione su número de tarjeta de crédito, contraseña o PIN por teléfono o Internet a alguien que se haya puesto en contacto con usted para “verificar” la información. Si recibe este tipo de solicitud por teléfono o correo electrónico, comuníquese inmediatamente con la compañía de su tarjeta de crédito o institución financiera utilizando el número que figura en su estado de cuenta o en el reverso de su tarjeta de débito o crédito.
- No comparta sus contraseñas, PIN o códigos de acceso con familiares o amigos. Si debe escribir sus contraseñas en papel, asegúrese de almacenarlas en un lugar seguro lejos de su computadora y mantenerlas protegidas de las personas que ingresan a su hogar.

- Póngase en contacto con su oficina de correos local y retenga su correo si va a estar fuera por un período prolongado. Esto disminuirá la posibilidad de que alguien obtenga su información personal de su correo.
- Cuando solicite cheques nuevos, no los envíe por correo a su hogar, a menos que tenga un buzón seguro con un candado.
- Lleve el correo saliente a los apartados de recogida de la oficina de correos o a la oficina de correos. No use la bandera para indicar a todos que tiene correo para ser recogido. Recoja su correo del buzón con prontitud.
- Considere optar por no recibir ofertas preseleccionadas de crédito y seguro por correo. Puede optar por no participar durante cinco años o permanentemente. Para optar por no participar, llame al **1-888-567-8688** o vaya a **OptOutPrescreen.com**. (Al optar por no participar, es posible que se pierda algunas ofertas de nuevo crédito).
- Limite las tarjetas de identificación, crédito y débito que lleva consigo. Solo lleva lo que necesites ese día, deja el resto en casa. Nunca lleve consigo su tarjeta de Seguro Social.
- Inicie un archivo de robo de identidad. Configure una carpeta y coloque en ella sus informes de crédito, documentos de congelación de seguridad, copias de avisos de privacidad anuales y cualquier evidencia potencial, como correo a su dirección que esté a nombre de otra persona. Además, haga una copia del contenido de su billetera. Incluya el anverso y reverso de su licencia de conducir, tarjetas de crédito, membresías de clubes, etc. Guarde esta carpeta en un lugar seguro.

PASO 3: Vigile su información personal.

La tercera línea de defensa contra el robo de identidad es vigilar su información personal.

- Revise sus estados financieros mensualmente para detectar errores o cargos erróneos. Si ve cargos no autorizados, comuníquese con su institución financiera de inmediato.
- Solicite y revise su informe de crédito. Puede solicitar un informe de crédito gratuito de cada agencia de informes de crédito de **AnnualCreditReport.com** o llamando al **1-877-322-8228**. **AnnualCreditReport.com** es la única fuente de informes de crédito gratuitos autorizados por la Ley Federal.

NOTA: Cada una de las tres agencias de informes de crédito, Equifax, TransUnion y Experian, deben proporcionarle un informe de crédito gratuito cada doce meses, a su solicitud. Debido a varias infracciones, es posible que pueda acceder a su informe de crédito en línea con más frecuencia. Si solicita su informe en línea, se le hará una pregunta difícil que solo usted conoce, para asegurarse de que solo usted pueda acceder a su información de crédito. Es posible que necesite tener sus registros a mano para responder estas preguntas.

¿Qué hacer si se convierte en víctima de robo de identidad?

Si descubre que ha sido víctima de robo de identidad, siga los siguientes pasos:

- Póngase en contacto con el departamento de fraude de las compañías donde sabe que ha ocurrido el fraude y pídales que cierren o congelen esas cuentas, para ayudar a evitar que se agreguen nuevos cargos.
- Comuníquese con una de las tres agencias de informes de crédito: Equifax, Experian o TransUnion y coloque una alerta de fraude gratuita de un año en su informe de crédito. Una alerta de fraude dificultará que alguien obtenga crédito a su nombre porque le dice a los acreedores que sigan ciertos procedimientos para protegerlo. Tan pronto como una de las agencias de informes de crédito procese su alerta de fraude, notificará a las otras dos, que luego también deben colocar alertas de fraude en su archivo. Una alerta de fraude permanecerá en su informe de crédito durante un año a menos que solicite que se elimine. También puede solicitar una alerta de fraude extendida que permanece en su informe de crédito durante 7 años.
- Solicite un congelamiento de seguridad en su informe de crédito para evitar que terceros reciban una copia de su informe de crédito sin su aprobación. La Ley de Informes de Crédito Justos permite a los consumidores colocar un congelamiento de seguridad en su informe de crédito de forma gratuita. Deberá solicitar el congelamiento de seguridad con cada una de las tres agencias de crédito y puede hacerlo en línea, por teléfono o por correo. Un congelamiento de seguridad no afectará ninguna línea de crédito actual que tenga abiertas, solo evitará que se abran nuevas líneas de crédito.

Una congelación de seguridad puede levantarse temporalmente por un período de tiempo o eliminarse por completo. Para solicitar un levantamiento temporal o para eliminar un congelamiento de seguridad, deberá comunicarse con cada una de las tres agencias de crédito. Si solicita un levantamiento temporal en línea o por teléfono, una agencia de crédito debe levantar un congelamiento dentro de una hora. Por correo, puede tomar hasta tres días hábiles después de recibir su solicitud.

NOTA: Después de recibir su solicitud de congelación, cada agencia le proporcionará un número de identificación personal (PIN) o contraseña únicos. Necesitará este PIN o contraseña para levantar la congelación por teléfono o correo.

- Denuncie el robo de identidad a la Comisión Federal de Comercio (FTC) y cree un Informe de robo de identidad en **RobodeIdentidad.gov**. Un informe de robo de identidad puede ayudarlo a eliminar información fraudulenta de su informe de crédito, evitar que una empresa cobre deudas causadas por el robo de identidad y ayudar a obtener información sobre las cuentas que un ladrón abrió a su nombre.

Para crear un informe de robo de identidad:

- Vaya a **RobodeIdentidad.gov** y siga los pasos para denunciar el robo de identidad y obtener un plan de recuperación que podrá imprimir. Puede actualizar su plan según sea necesario y realizar un seguimiento de su progreso.
- Presente un informe policial en la jurisdicción local donde ocurrió el robo de identidad. Tome su informe de robo de identidad de la FTC con una identificación con foto, comprobante de domicilio y cualquier otra prueba del robo de identidad que tenga. Si el delito ocurrió en otro lugar que no sea donde vive, es posible que desee informarlo a la agencia de aplicación de la ley en esa jurisdicción también. Asegúrese de obtener una copia del informe policial y / o número de informe para su archivo.
- Presente una queja ante la Comisión Federal de Comercio (FTC) en **ReporteFraude.ftc.gov** o llame al **1-877-438-4338**; TTY: Su queja completa se llama Declaración jurada de la FTC.
- Presente el Informe de Robo de Identidad con cada una de las tres agencias de informes de crédito.

CAPÍTULO 6

ANUALIDADES E HIPOTECAS INVERSAS

ANUALIDADES

Una anualidad es un contrato o acuerdo con una compañía de seguros o inversión que proporciona una fuente de ingresos o una serie de pagos de una inversión, ya sea ahora o en una fecha futura establecida, como la jubilación. Una anualidad es una herramienta de inversión a largo plazo y no sería el producto apropiado si está buscando una oportunidad de inversión a corto plazo.

Asegúrese de comprender completamente el período de rescate y las tarifas asociadas antes de decidir comprar una anualidad. Antes de celebrar un contrato de anualidad, tómese el tiempo para considerar cuidadosamente sus necesidades financieras inmediatas y futuras. Esto le ayudará a determinar si el producto es una inversión adecuada para usted.

Primero asegúrese de que el agente tenga una licencia válida con el Departamento de Servicios Financieros visitando nuestra página de búsqueda de licenciatarios en **LicenseeSearch.fldfs.com** o llamando al **1-877-MY-FL CFO**. Las personas sin licencia no han demostrado y demostrado al Departamento que tienen los conocimientos y habilidades necesarios para vender anualidades.

Antes de firmar un contrato de anualidad, haga estas preguntas a su agente o compañía de seguros:

- ¿Cuál es la tasa de interés mínima garantizada?
- ¿Hay cargos adicionales incluidos en la prima?
- ¿Cuáles son los cargos de rescate o multas si retiro parte o la totalidad de mi dinero antes de tiempo y cuántos años estaré sujeto a esos cargos?
- ¿Puedo hacer retiros parciales sin penalizaciones ni perder intereses?
- ¿Mi anualidad exime de cargos de entrega si estoy confinado a un hogar de ancianos o me diagnostican una enfermedad terminal?
- ¿Cuáles son mis opciones de ingresos cuando mi anualidad llega a su fecha de vencimiento?
- ¿Cuál es mi beneficio por fallecimiento?
- ¿Puede la anualidad o el interés disminuir de valor?
- ¿Qué es el período de aspecto gratuito?
- ¿Cuál es la duración del contrato?
- ¿Cuál es su comisión?

HIPOTECAS INVERSAS

Una hipoteca inversa es un préstamo para personas mayores o jubilados diseñado para permitir el uso del valor acumulado de la vivienda para la seguridad financiera, al tiempo que conserva la propiedad. Una hipoteca inversa convierte una parte del valor acumulado de la vivienda en pagos regulares en efectivo para el propietario. Es similar a una hipoteca tradicional, pero a la inversa. En lugar de hacer un pago al prestamista cada mes, el prestamista hace pagos al prestatario (s) o propietario (s) de vivienda a través de anticipos contra el valor acumulado de la vivienda.

Al igual que con cualquier producto financiero, revise cuidadosamente los términos y condiciones de una hipoteca inversa. Si hay un lenguaje en el contrato que es ambiguo o confuso, hable con el agente y / o la compañía que ofrece la hipoteca inversa para obtener una explicación e información adicional.

Aquí hay algunas preguntas que debe hacerle a su agente o compañía de hipotecas inversas:

- ¿Qué tipos de viviendas son aceptables para una hipoteca revertida?
- Cuando vence el préstamo, ¿es posible que deba más de lo que vale la casa?
- ¿Qué tipos de tarifas están involucradas?
- ¿Las tasas de interés de la hipoteca inversa son fijas o variables?
- Al aceptar una hipoteca revertida, ¿estoy dando mi casa al banco?
- ¿Tendré que pagar impuestos sobre el dinero que recibo?
- ¿Tendré que mudarme de mi casa si sobrevivo al préstamo?
- ¿Qué sucede si fallezco mientras vivo en el hogar?
- ¿Podré dejar la casa a mis herederos?
- ¿La hipoteca revertida afecta mi elegibilidad para el Seguro Social u otra asistencia del gobierno?
- ¿Se me pedirá que compre un seguro de propietario de vivienda para mi hogar?

Apéndice

DEPARTAMENTO DE SERVICIOS FINANCIEROS

El Departamento sirve a los consumidores y contribuyentes a través del trabajo en sus diversas Divisiones, así como de iniciativas adicionales establecidas por el Oficial Principal de Finanzas de la Florida. El Departamento proporciona información y servicios sobre temas que van desde la educación y asistencia en seguros, fraude de seguros, prevención y seguridad contra incendios, e incluso efectivo y propiedad no reclamados. Nuestra principal prioridad es proteger sus dólares duramente ganados y mantenerlos en su bolsillo donde pertenecen.

DIVISIÓN DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

La División de Contabilidad y Auditoría asegura que los dólares de los contribuyentes de Florida se gasten de manera responsable al revisar los acuerdos que proporcionan bienes y servicios al estado y aprobar las solicitudes de pago. Para obtener información adicional, comuníquese con la División de Contabilidad y Auditoría al **(850) 413-5510** o visite **MyFloridaCFO.com/Division/AA/**.

DIVISIÓN DE SERVICIOS AL CONSUMIDOR

La División de Servicios al Consumidor ayuda a los consumidores a resolver quejas de seguros y tomar decisiones financieras y de seguros informadas. Puede comunicarse con Servicios al Consumidor sin cargo marcando **1-877-MY-FL-CFO (1-877-693-5236)** o desde fuera del estado llamando al **(850) 413-3089**. También puede visitar **MyFloridaCFO.com/Division/Consumers**.

DIVISIÓN DE SERVICIOS FUNERARIOS, CEMENTERIOS Y AL CONSUMIDOR

La División de Servicios Funerarios, Cementerios y al Consumidor brinda asistencia a los compradores de derechos de entierro pre-pagados; mercancía funeraria o funeraria; o servicios funerarios o de entierro. Para obtener información adicional, comuníquese con la División de Servicios Funerarios, Cementerios y al Consumidor al número gratuito marcando **1-800-323-2627** o desde fuera del estado llamando al **(850) 413-3039**. También puede visitar **MyFloridaCFO.com/Division/FuneralCemetery/**.

DIVISIÓN DE SERVICIOS DE AGENTES Y AGENCIAS DE SEGUROS

La División de Servicios de Agentes y Agencias de Seguros brinda asistencia relacionada con la concesión de licencias a agentes y agencias para vender seguros e investiga presuntas violaciones del Código de Seguros y las Reglas Administrativas de Florida. Para verificar una licencia o reportar una infracción, llame a la línea directa de licencias al **(850) 413-3137**. Para obtener más información, visite **MyFloridaCFO.com/Division/Agents/**.

DIVISIÓN DE SERVICIOS DE INVESTIGACIÓN Y FORENSES

La División de Servicios Investigativos y Forenses sirve y protege a los ciudadanos y empresas de Florida contra actos de fraude de seguros, incendios provocados, fraude de compensación de trabajadores, delitos financieros y proporciona servicios forenses para la aplicación de la ley. Si usted o alguien que conoce ha sido víctima de fraude de seguros, llame a la línea directa de fraude de DFS al **1-800-378-0445** o visite el sitio web de Reporte de sospecha de fraude en **First.FLDFS.com**. Para reportar un presunto incendio provocado, llame a la línea directa de incendio premeditado al **1-877-NO-ARSON (1-877-662-7766)**.

DIVISIÓN DE FRAUDE DE ASISTENCIA PÚBLICA

La División de Fraude de Asistencia Pública protege a los floridanos contra el fraude de asistencia pública y el impacto de estos delitos al hacer cumplir las leyes estatales con respecto a la elegibilidad del programa y el uso adecuado de los beneficios de asistencia pública. Para reportar sospechas de fraude de asistencia pública, llame a la Línea Directa de Fraude al **1-866-762-2237** o visite el sitio web de Reportar Sospecha de Fraude en **MyFloridaCFO.com/Division/PAF/Report-Fraud**.

DIVISIÓN DE REHABILITACIÓN Y LIQUIDACIÓN

El Departamento de Servicios Financieros sirve como síndico de cualquier aseguradora puesta en suspensión de pagos en Florida. La División de Rehabilitación y Liquidación planifica, coordina y dirige los procesos de administración judicial en nombre del Departamento. Para obtener información adicional relacionada con compañías en administración judicial, llame gratis al 1-800-882-3054 o fuera del estado **(850) 413-3132**. También puede visitar **MyFloridaCFO.com/Division/Receiver**.

DIVISIÓN DE GESTIÓN DE RIESGOS

La División de Gestión de Riesgos es responsable de la gestión de las reclamaciones reportadas por o contra agencias estatales y universidades para la cobertura bajo el Fondo Fiduciario Estatal de Gestión de Riesgos. Para obtener información adicional, comuníquese con la División de Gestión de Riesgos al **(850) 413-3120** o visite **MyFloridaCFO.com/Division/Risk/**.

DIVISIÓN DEL JEFE DE BOMBEROS DEL ESTADO

El director financiero del estado también se desempeña como Jefe de Bomberos del Estado de Florida. La División del Jefe de Bomberos del Estado brinda asistencia relacionada con la prevención y aplicación de incendios. Para obtener más información, visite **MyFloridaCFO.com/Division/SFM/**.

DIVISIÓN DE TESORERÍA

La División del Tesoro es responsable de garantizar que el efectivo y otros activos mantenidos para su custodia dentro del Tesoro se contabilicen con precisión, se inviertan efectivamente y se protejan de manera competente. Para obtener información adicional, comuníquese con la División del Tesoro llamando al **(850) 413-3165** o visitando **MyFloridaCFO.com/Division/Treasury/**.

DIVISIÓN DE BIENES NO RECLAMADOS

La División de Bienes No Reclamados mantiene fondos de cuentas inactivas, como compañías de servicios públicos, así como bienes tangibles como joyas y monedas. Para averiguar si el estado tiene una propiedad que le pertenece a usted o a alguien que conoce, comuníquese con Unclaimed Property por teléfono al **1-888-258-2253** o comience su búsqueda en línea en **FLTreasureHunt.gov**.

DIVISIÓN DE COMPENSACIÓN DE TRABAJADORES

La División de Compensación de Trabajadores es responsable de garantizar que las personas interesadas o involucradas en el sistema de compensación para trabajadores tengan las herramientas y los recursos que necesitan para participar. La División ayuda a los trabajadores lesionados, empleadores y proveedores de atención médica a seguir las reglas y leyes de compensación para trabajadores. La División también hace cumplir los requisitos de cobertura de compensación para trabajadores. Para verificar que un contratista tiene seguro de compensación para trabajadores, llame al **(850) 413-1609** o visite el sitio web en **MyFloridaCFO.com/Division/WC**.

RECURSOS EXTERNOS

SERVICIOS DE CUIDADO DE ANCIANOS, INC.

Elder Care Services proporciona información y recursos sobre problemas, servicios y programas de envejecimiento que afectan a las personas mayores en el área de Big Bend. Los servicios incluyen: Administración de atención en el hogar, Estadía en el día de ancianos, Meals on Wheels y el Programa de Voluntarios para Personas Mayores. Para obtener información adicional, llame al **(850) 921-5554** o visite el sitio web en **ElderCareBigBend.org**.

DEPARTAMENTO DE REGULACIÓN COMERCIAL Y PROFESIONAL DE FLORIDA

Para verificar la licencia de un contratista y su número de contratista, puede llamar al **(850) 487-1395** o visitar **MyFloridaLicense.com/DBPR/**.

DEPARTAMENTO DE ASUNTOS DE ANCIANOS DE FLORIDA

El Departamento de Asuntos de Ancianos brinda servicios directos a los residentes de Florida de 60 años o más. El Departamento administra una amplia gama de programas tales como: el Programa del Defensor del Pueblo a Largo Plazo, Comunidades para toda la vida, SHINE (Servicio a las necesidades de seguro de salud de los ancianos) y CARES (Evaluación y revisión integral para los servicios de atención a largo plazo). Para obtener información adicional sobre programas y servicios, llame a la línea gratuita de ayuda para ancianos al **1-800-96-ELDER (1-800-963-5337)** or visite **ElderAffairs.org**.

OFICINA DEL FISCAL GENERAL DE FLORIDA, SENIORS VS. CRIMEN
Seniors vs. Crimen es un grupo de defensores voluntarios de personas mayores que participan activamente en la protección de sus comunidades y otras personas mayores de convertirse en víctimas de fraude. Los voluntarios investigan e intentan resolver las quejas que reciben de las personas mayores en la comunidad local. Los servicios son gratuitos y todas las recuperaciones se devuelven a la víctima. Para obtener información adicional, visite **SeniorsVsCrime.com**.

NATIONAL Y FLORIDA NO LLAMAN AL REGISTRO
Los registros nacionales y de Florida No llamen le permiten eliminar su nombre de las listas de llamadas de telemercadeo. Para el Registro Nacional de No Llamar, llame al **1-888-382-1222** o visite DoNotCall.gov. Para el Registro de No Llamar de Florida, llame al **1-800-435-7352**, fuera de Florida llame al **850-410-3800** o visite **FDACS.gov/Consumer-Resources/Florida-Do-Not-Call**.

ANNUALCREDITREPORT.COM
Para obtener una copia gratuita de su informe de crédito, visite **AnnualCreditReport.com** o llame al **1-877-322-8228**.

INFORMACIÓN DE CONTACTO DE LA AGENCIA DE CRÉDITO
Para disputar una línea de crédito abierta a su nombre o para obtener información adicional sobre su historial de crédito, comuníquese con las agencias de crédito que se enumeran a continuación.

EQUIFAX
Equifax.com
P.O. Box 740256
Atlanta, GA 30374
1-800-525-6285

EXPERIAN
Experian.com
P.O. Box 4500
Allen, TX 75013
1-888-397-3742

TRANSUNION
TransUnion.com
P.O. Box 2000
Chester, PA 19022
1-800-680-7289

RECURSOS ADICIONALES

Visite los sitios web a continuación para obtener información adicional sobre una amplia gama de temas financieros.

MyFloridaCFO.com

MyFloridaCFO.com/Division/Consumers

MyFloridaCFO.com/Division/Consumers/ConsumerProtections/AssignmentOfBenefits

MyFloridaCFO.com/SAFE

MyFloridaCFO.com/YMM

FLOFR.gov

FBI.gov/Scams-and-Safety

FBI.gov/Scams-and-Safety/Common-Scams-and-Crimes

FDACS.gov/

FTC.gov

HUD.gov/Program_Offices/Housing/SFH/HECM/HECMhome

SEA INTELIGENTE CON LAS ESTAFAS

OPERATION S.A.F.E.

STOP ADULT FINANCIAL EXPLOITATION

OFICIAL PRINCIPAL DE FINANZAS

ESTADO DE FLORIDA

marzo 2023