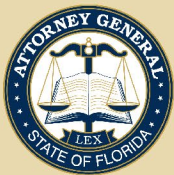


# Los Consumidores informados pueden detener el fraude

*Una guía para adultos mayores*



OFFICE OF  
**ATTORNEY GENERAL**  
**ASHLEY MOODY**

*Stronger, Safer Florida*



## *Tabla de contenidos*

|  |    |
|--|----|
| <i>Carta de la fiscal general Ashley Moody</i> .....                           | 4  |
| <i>Proteger las finanzas</i> .....   | 5  |
| <i>Robo de identidad</i> .....   | 7  |
| <i>Hipotecas inversas y empresas de rescate de ejecución hipotecaria</i> ..... | 14 |
| <i>Contratistas y reparación de viviendas</i> .....                            | 16 |
| <i>Estafas dirigidas a los adultos mayores</i> .....                           | 19 |
| <i>Estafas de impostores</i> .....   | 19 |
| <i>Estafas de venta telefónica</i> .....                                       | 20 |
| <i>Programas de descuentos en recetas médicas</i> .....                        | 20 |
| <i>Estafas de soporte técnico</i> .....  | 20 |
| <i>Estafas del sistema de seguridad y alerta médica</i> .....                  | 21 |
| <i>Estafas de viajes</i> .....   | 22 |
| <i>Estafas de caridad</i> .....  | 23 |
| <i>Seniors vs. Crime</i> .....   | 24 |
| <i>Mapa de regiones de Seniors vs. Crime</i> .....                             | 26 |



Estimados floridianos:

Florida es uno de los estados más poblados del país y con razón. Su clima maravilloso, sus ciudades acogedoras y sus playas de primera categoría atraen la atención de turistas de todo el mundo, muchos de los cuales deciden mudarse a Florida después de visitarla.

En nuestro estado también abundan las cabelleras grises ya que muchos adultos mayores de Florida se establecen en el clima cálido. Desafortunadamente, esto puede convertir a nuestros ciudadanos en blancos frecuentes de estafadores que creen encontrar víctimas fáciles.

Como su Fiscal General, tengo la tarea de hacer cumplir las leyes de nuestro estado y perseguir a los que defraudan y explotan a nuestros ciudadanos, especialmente a los que atacan a los adultos mayores de Florida. En los dos primeros meses de asumir el cargo, reuní un equipo de expertos dentro de la Oficina del Fiscal General, así como agentes en todo el estado, llamado Equipo de Protección de Adultos Mayores, para centrarse en la protección de nuestros ciudadanos mayores contra el fraude, las estafas y la explotación. Desde entonces, seguimos comprometidos a proporcionar a nuestros mayores la información y los consejos necesarios para evitar ser víctimas de fraudes y estafas.

Mi oficina, junto con sus socios de las agencias federales, estatales y locales, trabaja duro para combatir el fraude, pero usted también tiene un papel en este esfuerzo. Puede ayudar a detener a los estafadores antes de que ataquen, aprendiendo a detectar las estafas, evitarlas y denunciarlas. Esta guía ofrece información sobre el robo de identidad, estafas de impostores, cobro de deudas, contratistas fraudulentos y mucho más. Al reconocer las señales de advertencia, podrá compartir esta información con sus amigos y familiares y ayudarnos a construir una Florida más fuerte y segura.

Espero que esta guía le resulte útil. Si tiene alguna pregunta sobre esta guía, o si ha sido víctima de prácticas comerciales desleales o engañosas, lo invito a que se comunique con mi oficina llamando al 1-866-9-NO-SCAM (1-866-966-7226) o en línea en [www.MyFloridaLegal.com](http://www.MyFloridaLegal.com).

Estamos aquí para servir.

Los mejores deseos,

Ashley Moody



## Proteger las finanzas

Los adultos mayores son el principal objetivo de los fraudes financieros y de inversión.

### Tipos comunes de estafas de inversión

**Esquemas Ponzi:** Un esquema Ponzi es un esquema en el que se suele prometer a los inversores una tasa de rentabilidad poco realista a cambio de una inversión. Los fondos no se invierten según lo representado y los inversores iniciales reciben los intereses y el capital inicial de los nuevos inversores y no de la actividad inversora. El esquema colapsa cuando las nuevas inversiones ya no pueden sostener los pagos de intereses y del capital inicial. En ese momento, a los inversores les queda poco por recuperar.

**Seminarios con “almuerzo gratis”:** Se incita a los inversores a asistir a seminarios con ofertas de comidas, cenas o premios gratuitos, durante los cuales se les ofrecen inversiones que tienen rendimientos “garantizados” y “poco o ningún riesgo”. A menudo, los productos que se ofrecen en esos seminarios son inversiones que producen la mayor cantidad de beneficios o comisiones para el corredor y su empresa, pero aportan poco o nada al inversor.

**Agentes sin licencia:** Personas sin escrúpulos venden valores sin licencia y prometen enormes rendimientos de la inversión. Los inversores suelen perder el dinero que han invertido.

### Consejos para evitar las estafas financieras y de inversiones:

Preste atención a los siguientes consejos antes de invertir:

- Use BrokerCheck de la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera (FINRA) en [www.finra.org/brokercheck](http://www.finra.org/brokercheck) o llame a la línea directa de FINRA al (800) 289-9999 para ver si un corredor está registrado y si tiene antecedentes disciplinarios con la organización.
- Solicite referencias y consulte con la Oficina de Buenas Prácticas Comerciales ([www.bbb.org](http://www.bbb.org)) y la Oficina de Regulación Financiera de Florida ([www.flofr.com](http://www.flofr.com)) para ver si existen reclamos contra el corredor o la empresa.

- Pregunte a cualquier corredor si éste y su empresa están registrados en FINRA, la Comisión de Bolsa y Valores (SEC, por sus siglas en inglés) y la Oficina de Regulación Financiera del estado.
- Si busca la ayuda de un abogado, consulte con el Colegio de Abogados de Florida para asegurarse de que el abogado esté en regla y no tenga antecedentes disciplinarios. El sitio web del Colegio de Abogados de Florida es [www.FloridaBar.org](http://www.FloridaBar.org).
- Considere la posibilidad de consultar a varios agentes o abogados. Muchos ofrecen consultas gratuitas que ayudarán a los clientes a determinar si son los indicados.
- Póngase en contacto con la *Public Investors Arbitration Bar Association* ([www.piaba.org](http://www.piaba.org)) una organización nacional de abogados que representan a inversores. Pueden ayudar a los consumidores a encontrar un abogado con experiencia en su comunidad.
- Al elegir inversiones particulares, pregunte si la inversión está registrada en la SEC.
- Evite las inversiones que prometen grandes beneficios con poco o ningún riesgo. Ninguna inversión puede garantizar las ganancias y los intermediarios legítimos informarán a los consumidores de los riesgos que conlleva.
- Pregúntele al corredor o asesor cómo se le compensa. ¿Recibe una comisión en función de las decisiones de inversión de los clientes o cobra una tarifa estándar por hora?

Tenga en cuenta los siguientes consejos para mantener los fondos protegidos:

- Controle sus estados de cuenta regularmente para asegurarse de que no haya cargos o retiros fraudulentos.



- Mantenga las chequeras, las tarjetas de débito y las tarjetas de crédito en un lugar seguro. Nunca las deje a la vista en su casa, sobre todo si hay personas ajenas a la familia en el hogar.
- Considere usar una institución bancaria que ofrezca cuentas en custodia, en donde el banco acumula los ingresos de la persona y paga las cuentas.

## Abuso financiero

Según la Asociación de la Industria de Valores y Mercados Financieros (SIFMA, por sus siglas en inglés), los adultos mayores de EE. UU. pierden hasta miles millones por año debido a la explotación financiera. Las personas sin escrúpulos se dirigen a los ciudadanos mayores con una capacidad física o mental disminuida. Es importante saber a qué se le debe prestar atención para proteger a un adulto vulnerable.

Los indicadores de un posible abuso financiero pueden ser los siguientes:

- Cambios sospechosos o repentinos en el testamento o los poderes notariales;
- Actividad o gastos financieros que un adulto vulnerable no podría o no habría realizado por sí mismo;
- Facturas impagas que indican que un adulto vulnerable necesita asistencia;
- Desaparición de objetos de valor o reliquias familiares preciadas; y
- Firmas sospechosas en cheques o documentos legales.



## Robo de identidad

Los consumidores se convierten en víctimas de robo de identidad todos los días y recuperarse puede ser un proceso largo y complicado.

### ¿En qué consiste el robo de identidad?

Según lo define la ley federal, el robo de identidad ocurre cuando alguien usa o intenta usar la información personal privada de otra persona para cometer fraude, generalmente con fines económicos. Una amplia gama de datos constituye información personal privada que puede utilizarse para cometer un robo de identidad, como el nombre, la dirección, la fecha de nacimiento, el número de Seguridad Social, el número del carnet de conducir, los números de tarjetas de crédito y cuentas bancarias, los números de teléfono e incluso datos biométricos como huellas dactilares y escáneres de iris.

### Señales de que ha ocurrido un robo de identidad

Las señales de alerta que indican que se ha robado la identidad de un consumidor incluyen:

- Que se le deniegue el acceso al crédito;
- Encontrar cargos sospechosos en extractos bancarios o de tarjetas de crédito;
- Recibir un aviso de que la información personal privada se ha visto comprometida en una filtración de datos;
- Darse cuenta de que alguien ha reenviado fraudulentamente el correo del consumidor o que el consumidor ha dejado de recibir facturas de tarjetas de crédito;
- Encontrar errores en un informe crediticio, como un préstamo o una cuenta no abierta por el consumidor;
- Tener problemas con el seguro médico, como denegación de cobertura o facturas por un tratamiento que nunca recibió;
- Que se le nieguen los beneficios estatales o federales porque figura que el consumidor ya los ha recibido;
- Que su declaración de impuestos sea rechazada por el IRS porque el reembolso ya ha sido reclamado; o
- Recibir llamadas de un cobrador de deudas con respecto a una deuda no adeuda.







## Pasos a dar cuando se ha producido un robo de identidad

Si alguien es víctima de robo de identidad, se deben dar los siguientes pasos de inmediato:

**PASO 1: Comuníquese con la policía.** Presente una denuncia ante las fuerzas de seguridad. Según la Sección 817.568(18) de los Estatutos de Florida, los consumidores pueden presentar una denuncia en el lugar donde ocurrió el robo o en la ciudad o condado en el que residen. Al presentar la denuncia, los consumidores deben proporcionar tanta documentación como sea posible, incluidas copias de cartas de cobro de deudas, declaraciones que muestren cargos fraudulentos, informes de crédito y cualquier otra evidencia que puedan tener. Solicite una copia de la denuncia policial; los acreedores y las agencias de informes crediticios pueden solicitar verla antes de eliminar las deudas creadas por el robo de identidad de sus registros.

**PASO 2: Denuncie el incidente al departamento de fraude de las tres principales agencias de informes crediticios.** Los consumidores deben comunicarse con las agencias de crédito para colocar alertas de fraude en sus informes crediticios.

Los consumidores también deben solicitar copias de sus informes crediticios para determinar si hay cuentas fraudulentas adicionales registradas a su nombre. La información de contacto de las tres principales agencias de crédito es la siguiente:

### Equifax

Para denunciar el fraude: **1-800-525-6285**

Para solicitar un informe de crédito: **1-800-685-1111**

[www.equifax.com](http://www.equifax.com)

### Experian

Para denunciar el fraude: **1-888-397-3742**

Para solicitar un informe de crédito: **1-888-397-3742**

[www.experian.com](http://www.experian.com)

### TransUnion

Para denunciar el fraude: **1-800-680-7289**

Para solicitar un informe de crédito: **1-800-888-4213**

[www.transunion.com](http://www.transunion.com)



**PASO 3: Comuníquese con el departamento de fraude de cada acreedor.** Los consumidores deben recopilar la información de contacto de cada una de sus cuentas de crédito (tarjetas de crédito, cuentas de crédito minorista, servicios públicos, proveedores de cable e Internet, etc.) y llamar al departamento de fraude de cada una. Denuncie el incidente ante cada acreedor, incluso si la cuenta en esa institución no se ha visto afectada. Los consumidores deben cerrar las cuentas que crean que se han visto comprometidas. Solicíteles a los acreedores que coloquen una alerta en las cuentas que permanezcan abiertas y haga un seguimiento por escrito.

**PASO 4: Denuncie el robo de identidad ante la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés).** La FTC proporciona una Declaración Jurada de Robo de Identidad estandarizada y un plan de acción para las víctimas de robo de identidad en [www.IdentityTheft.gov](http://www.IdentityTheft.gov). Es importante completar este formulario, ya que algunos acreedores no iniciarán una investigación ni eliminarán actividades fraudulentas de sus registros hasta recibirlo. Consulte con cada acreedor para determinar si acepta este formulario; si no es así, solicite una copia del formulario de disputa por fraude del acreedor y complételo.

**PASO 5: Comuníquese con bancos o instituciones financieras.** Si los consumidores sospechan que sus cuentas financieras se han visto comprometidas, deben cerrar sus cuentas corrientes y cuentas de ahorro. También deben pedir que sus bancos emitan no solo nuevos números de tarjetas de débito, sino también nuevos números de cuenta. Detenga los pagos de cualquier cheque pendiente sospechoso. Los consumidores, cuyos cheques hayan sido robados, deben comunicarse con las principales empresas de verificación de cheques y solicitar que notifiquen a los



comercios minoristas que no acepten sus cheques. Estos servicios les permiten a las empresas determinar si un cheque es válido. Puede comunicarse en:

**TeleCheck**  
1-800-710-9898

**ChexSystems**  
1-800-428-9623

Los consumidores también deben llamar a Certegy Check Services **1-800-437-5120** para determinar si se han aprobado cheques sin fondos a su nombre.



## Otras medidas que deben tomarse después del robo de identidad

Los consumidores deben tomar las siguientes medidas, según corresponda, para reparar su crédito y protegerlo:

- **Presente un reclamo ante las autoridades estatales y federales.** Los consumidores deben presentar un reclamo ante la Oficina de la Fiscal General de Florida utilizando la línea directa contra el fraude gratuita al **1-866-9-NO-SCAM** o en Internet en [www.MyFloridaLegal.com](http://www.MyFloridaLegal.com). Los consumidores también deben presentar un reclamo ante la Cámara de Compensación de Robo de Identidad de la FTC. La información del reclamo presentado ante la FTC se ingresa en una base de datos central, Consumer Sentinel. Los consumidores pueden llamar a la línea directa gratuita de la FTC al **1-877-IDTHEFT** o completar un formulario de reclamo en línea en [www.FTCcomplaintassistant.gov](http://www.FTCcomplaintassistant.gov).
- **Denuncie la pérdida o el robo de una tarjeta del Seguro Social ante la Administración del Seguro Social.** Los consumidores pueden determinar si alguien está usando su número de Seguro Social para trabajar creando una cuenta y revisando su historial laboral de Seguro Social en [www.socialsecurity.gov/myaccount](http://www.socialsecurity.gov/myaccount). Los consumidores pueden solicitar en línea una tarjeta de reemplazo del Seguro Social gratuita en [www.ssa.gov/ssnumber](http://www.ssa.gov/ssnumber).
- **Denuncie el fraude de pasaportes ante el Departamento de Estado de EE. UU.** Los consumidores, cuyos pasaportes hayan sido robados, deben comunicarse con el Departamento de Estado al **1-877-487-2778**.
- **Coloque una alerta en la licencia de conducir de Florida.** Los consumidores con una licencia de conducir de Florida deben señalarla en la Sección de Fraudes del Departamento de Seguridad Vial y Vehículos Motorizados. Para colocar una señal de advertencia, los consumidores pueden enviar un correo electrónico a [fraud@flhsmv.gov](mailto:fraud@flhsmv.gov) o llamar al **850-617-2405**.
- **Controle si existen antecedentes penales fraudulentos en Florida.** En algunos casos, una víctima de robo de identidad puede enfrentarse a antecedentes penales por un delito que no cometió. El Departamento de Cumplimiento de la Ley de Florida (FDLE, por sus siglas en inglés) puede proporcionar una Revisión de identidad comprometida para determinar si algún registro de arresto se ha asociado falsamente con la víctima como resultado de un robo de identidad. Las personas que creen que sus identidades se han visto comprometidas deben iniciar una revisión poniéndose en contacto con el FDLE en **850-410-7000**
- **Elimine los identificadores personales de los registros judiciales de Florida.** Cualquier persona tiene derecho a solicitar al secretario o al registrador del condado que redacte o elimine su número de seguro social, número de cuenta bancaria, número de tarjeta de crédito o débito de una imagen o copia de un registro oficial que se ha colocado en el sitio web del secretario o del registrador del condado disponible públicamente o en un expediente judicial. Los consumidores pueden comunicarse con la Oficina del Secretario del Condado local para iniciar una solicitud. Consulte el Directorio de secretarios del estado de Florida para obtener la información de contacto de cada condado en [www.flclerks.com](http://www.flclerks.com).
- **Denuncie el robo del correo ante el Servicio de Inspección Postal de EE. UU.** El Servicio de Inspección Postal de EE. UU. investigará si un ladrón de identidad ha robado el correo de un consumidor. Los incidentes deben denunciarse ante el Servicio de Inspección Postal de EE. UU. Los consumidores pueden presentar un reclamo en línea en [www.postalinspectors.uspis.gov](http://www.postalinspectors.uspis.gov).





## Límites a las pérdidas financieras derivadas del robo de identidad

Tanto las leyes federales como las estatales limitan las pérdidas económicas de una víctima de robo de identidad. Según la ley estatal, ninguna víctima de robo de identidad puede ser considerada responsable de un cargo no autorizado realizado en una tarjeta de crédito emitida de forma no solicitada. Según la ley federal, el monto que una víctima de robo de identidad debe pagar por cargos no autorizados de tarjetas de crédito está limitada a \$50. Si una víctima denuncia el robo de identidad antes de que se efectúen cargos no autorizados, la víctima no es responsable de los cargos. Según la ley federal, el monto que una víctima de robo de identidad debe pagar por cargos no autorizados efectuados en un cajero automático o tarjeta de débito varía según la rapidez con la que se denuncia la pérdida.

- Si una víctima denuncia la pérdida o el robo de una tarjeta de cajero automático o de débito antes de que se efectúen cargos no autorizados, la víctima no es responsable de pérdida alguna.
- Si una víctima denuncia la pérdida o el robo dentro de los dos días hábiles posteriores a su conocimiento, la pérdida máxima es de \$50.
- Si una víctima denuncia la pérdida o el robo más de dos días hábiles después de saberlo, pero menos de 60 días calendario después de recibir un extracto bancario, la pérdida máxima de la víctima es de \$500.
- Si una víctima denuncia la pérdida o el robo más de 60 días calendario después de recibir un extracto bancario, la pérdida máxima es potencialmente ilimitada.

Si se realiza un cargo no autorizado a la cuenta bancaria de la víctima utilizando el número de la tarjeta de débito de la víctima, pero no la tarjeta de débito física, la víctima no es responsable de los cargos no autorizados, siempre que se informe dentro de los 60 días calendario posteriores a la recepción de un extracto bancario en el que los cargos



aparecen primero. Las entidades financieras y de crédito pueden eximir a la víctima de la responsabilidad por cargos no autorizados como beneficio para sus miembros y titulares de tarjetas. Los consumidores deben verificar los términos y condiciones de sus cuentas financieras para determinar si serán responsables de cualquier cargo no autorizado.

## Proteja la información personal

Mantener la información personal segura, tanto en línea como fuera de Internet, es un aspecto clave de la protección contra el robo de identidad. Fuera de Internet, los consumidores deben asegurarse de hacer lo siguiente:

- Lea los estados de cuenta cada mes para asegurarse de que no haya cargos fraudulentos.
- No responda a mensaje de correo electrónico, mensajes de texto o llamadas telefónicas que soliciten información personal. Si un consumidor cree que la solicitud podría ser una comunicación legítima de una empresa con la que hace negocios, debe comunicarse con la empresa al número de teléfono que figura en su factura o estado de cuenta y preguntar si la comunicación es legítima.
- Guarde bajo llave los documentos y registros en un lugar seguro en su casa o en una caja de seguridad en el banco. Mantenga la información personal, las tarjetas de crédito y débito y los cheques a salvo de los huéspedes o trabajadores que ingresen a la casa.
- Limite lo que lleva. Lleve solo las tarjetas de identificación, crédito y débito necesarias. Los consumidores no deben guardar su tarjeta de Seguro Social en su billetera.
- Considere la posibilidad de fotocopiar el contenido de la billetera y guardar las copias en una caja fuerte o de seguridad. De esta manera, si le roban la billetera a un consumidor, él o ella puede informar exactamente qué información obtuvieron los ladrones y saber a qué compañías contactar para cancelar tarjetas y cerrar cuentas.
- Destruya las etiquetas de los frascos de recetas antes de tirarlos.



## Una guía para adultos mayores

- Antes de compartir información personal, como un número de Seguro Social en el lugar de trabajo, una empresa, una escuela o el consultorio de un médico, los consumidores deben preguntar por qué la empresa necesita esa información, cómo se protegerá y las consecuencias si optan por no proporcionarla.
- Triture recibos, ofertas de crédito, solicitudes de crédito, formularios de seguros, estados de cuenta médicos, cheques, estados de cuenta bancarios, tarjetas de crédito vencidas y documentos similares cuando ya no sean necesarios.
- Lleve el correo saliente a los apartados de recolección de la oficina de correos o la oficina de correos. Junte rápidamente el correo que llegue al buzón. Los consumidores deben solicitar la suspensión de su correo y periódicos por vacaciones, si no van a estar en casa durante varios días.
- Considere excluirse de las ofertas de crédito preseleccionadas y preaprobadas que se reciben por correo. Los consumidores pueden optar por no participar permanentemente o por un período de 5 años visitando [www.optoutprescreen.com](http://www.optoutprescreen.com). Los consumidores pueden optar por volver a participar en cualquier momento utilizando el mismo sitio web.
- Verifique los informes de crédito al menos una vez al año. Los consumidores tienen derecho a un informe crediticio gratuito cada año de cada una de las tres principales agencias de informes crediticios. Para solicitar un informe de crédito, visite [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com).
- Algunos proveedores de tarjetas de crédito ofrecen números de tarjeta de un solo uso para realizar transacciones en línea para proteger aún más la información financiera del consumidor.
- Nunca incluya información personal o financiera en un correo electrónico.
- Sepa que una institución financiera nunca enviará por mensaje de correo electrónico a los titulares de cuentas un enlace para que “confirmen” su número de cuenta o “verifiquen” sus datos de inicio de sesión.
- Elija preguntas secretas sólidas. Las preguntas secretas se usan a menudo para restablecer cuentas si el usuario no puede recordar su contraseña. No use una pregunta secreta que pueda adivinarse fácilmente.
- Ignore las ventanas emergentes que indiquen que la computadora tiene un virus o está infectada con *malware*.
- No use redes inalámbricas públicas como las que están disponibles en hoteles o cafeterías para realizar transacciones financieras;
- Instale software antivirus y antispyware en las computadoras.
- Asegúrese de que el sistema operativo y el navegador web de su computadora estén actualizados. Cambie la configuración para que estas actualizaciones se apliquen automáticamente.

En Internet, los consumidores deben asegurarse de hacer siguiente:

- Cuando pida algo en línea, asegúrese de que el navegador tenga una conexión segura. Si el navegador es seguro, debería aparecer un candado en la barra de direcciones.
- Utilice contraseñas seguras que incluyan letras, números y caracteres especiales y que no puedan adivinarse fácilmente. Además, no use una única contraseña en varios sitios web.





## Conceptos básicos del informe de crédito

Un informe de crédito puede ser una herramienta clave que les permite a los consumidores saber cuál es su situación financiera y también puede indicar si su identidad ha sido robada. Un informe de crédito incluye información sobre dónde vive el consumidor, cómo paga sus facturas y si ha sido demandado o se ha declarado en quiebra. Un informe de crédito y una puntuación de crédito ofrecen una indicación de si un consumidor representa un buen riesgo para los prestamistas.

Según la Ley de Transacciones Crediticias Justas y Precisas, una enmienda a la Ley de Informe Justo de Crédito aprobada en 2003, los consumidores pueden recibir un informe crediticio gratuito por año de cada una de las compañías de informes crediticios a nivel nacional: Equifax, Experian y TransUnion. El informe gratuito se puede solicitar y ver en línea a través del sitio web autorizado por el gobierno [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com). Si bien los consumidores pueden recibir un informe de crédito gratuito, las agencias de informes a menudo cobran una tarifa en caso de que una persona solicite su puntuación de crédito específica.



## Hipotecas inversas y rescate de ejecución hipotecaria

Si bien las hipotecas inversas pueden parecer una gran oferta, no son adecuadas para todos.



### Cómo funcionan las hipotecas inversas

Una hipoteca inversa convierte el valor neto de la vivienda en pagos en efectivo al propietario. El dinero recibido generalmente está libre de impuestos y el préstamo no tiene que ser devuelto mientras el propietario viva en la casa. El préstamo vencerá cuando el propietario fallezca, no pague los impuestos o el seguro de la vivienda, deje que la vivienda se deteriore, venda la vivienda o ya no utilice la vivienda como su residencia principal. Esto significa que si los herederos del propietario desean retener la casa, deberán pagar el saldo menor del préstamo, incluidos los intereses y tarifas, o el 95 % del valor justo de mercado de la casa.

Considere lo siguiente antes de decidir sacar una hipoteca inversa para su casa:

- Hay tarifas y costos adicionales asociados con la adquisición de una hipoteca inversa. Generalmente, existen costos de cierre y tarifas de servicio. Algunos

prestamistas también pueden cobrar primas de seguro hipotecario.

- Los intereses se acumularán cada mes, aumentando la cantidad adeuda con el tiempo.
- Los intereses no son deducibles de impuestos en las declaraciones de impuestos sobre la renta hasta que el préstamo se cancele.
- Sepa que el propietario debe pagar impuestos sobre la propiedad, tener un seguro de propiedad y mantener la condición de la vivienda, de lo contrario, el préstamo puede vencerse.
- Compare las tarifas y los costos entre los prestamistas para determinar cuál ofrecerá la mejor oferta.
- Nunca permita que un prestamista presione o apresure el proceso. Comprenda las características y el costo total de una hipoteca inversa antes de firmar documentación.



## **Estafas de ejecución hipotecaria**

Las empresas de “rescate” hipotecario afirman poder ayudar con la obtención de una hipoteca modificada para que los propietarios puedan evitar la ejecución hipotecaria. Las empresas de “rescate” sin escrúpulos cobran tarifas exorbitantes mientras prometen un alivio que nunca llega. Si bien algunos corredores de hipotecas ofrecen servicios legítimos, los consumidores deben comunicarse primero con el banco que mantiene su hipoteca. El especialista en mitigación de pérdidas del prestamista a menudo puede, sin cargo, presentar las opciones disponibles. También hay asesores de vivienda certificados por HUD en todo el país que pueden ofrecer asesoramiento y asistencia. Los consumidores pueden encontrar un consejero de HUD en su área en [www.hud.gov](http://www.hud.gov) o llamar a su línea directa gratuita al 1-888-995-HOPE.

Si los consumidores buscan el consejo de un abogado, deben verificar que el abogado esté en regla y no tenga antecedentes disciplinarios con el Colegio de Abogados de Florida en [www.FloridaBar.org](http://www.FloridaBar.org).

Los consumidores pueden comprobar la licencia de un corredor hipotecario en el sitio web de la Oficina de Regulación Financiera en [www.flofr.com](http://www.flofr.com). Según la ley de Florida, una empresa de “rescate” o un corredor hipotecario nunca puede cobrarles a los consumidores por sus servicios. Los corredores solo pueden cobrarles a los consumidores después de recibir y aceptar una oferta por escrito para un préstamo o contrato de refinanciamiento. Los consumidores que tengan reclamos sobre su administrador o corredor hipotecario deben presentar una denuncia en nuestra Oficina en línea en [www.MyFloridaLegal.com](http://www.MyFloridaLegal.com) o llamando de manera gratuita al 1-866-9-NO-SCAM en Florida.



## Contratistas y reparación de viviendas

Las personas sin escrúpulos buscan aprovecharse de los adultos mayores convenciéndolos de que sus hogares necesitan una reparación urgente.

### Encontrar a un contratista

Los contratistas calificados tienen una gran demanda, lo que hace que las condiciones sean ideales para los estafadores. Tenga en cuenta los siguientes consejos al contratar a un contratista:

- Desconfíe de cualquiera que se acerque sin que usted lo haya solicitado o que le diga que puede realizar reparaciones en su casa con un descuento con los materiales sobrantes de otro trabajo.
- Después de cualquier daño en el hogar, haga que la compañía de seguros evalúe el daño antes de organizar las reparaciones para asegurarse de que el trabajo esté cubierto por la póliza.
- Obtenga por lo menos tres presupuestos u ofertas detallados por escrito para las reparaciones.
- Verifique que el contratista tenga una licencia del Departamento de Regulación Comercial y Profesional y la junta de licencias de construcción del condado, si corresponde. Se puede buscar y verificar que un contratista tenga licencia en el sitio web de DPBR en [www.MyFloridaLicense.com](http://www.MyFloridaLicense.com).
- Investigue a la compañía y su reputación, pida referencias. Además de DPBR, los consumidores deben consultar con la Oficina de Buenas Prácticas Comerciales en [www.bbb.org](http://www.bbb.org) para ver si existen reclamos contra la compañía.
- Verifique el comprobante de seguro de cobertura y verifique con la aseguradora que la póliza esté vigente.
- Compruebe si el contratista tiene fianza de cumplimiento y verifique con la agencia de fianzas.
- Nunca pague el costo total de manera anticipada y dude antes de realizar depósitos de sumas grandes. La ley de Florida requiere que un contratista solicite un permiso dentro de los 30 días y comience a trabajar dentro de los 90 días si cobra más del 10



por ciento del contrato por adelantado.

- Lea la totalidad del contrato, incluso la letra chica, antes de firmarlo para asegurarse de que incluya el texto requerido que se refiere al derecho del «comprador a cancelar» (dentro de los 3 días).
- Los propietarios de viviendas pueden desconocer la existencia de derechos de retención sobre sus propiedades por parte de proveedores o subcontratistas a quienes el contratista no les ha pagado. Si el contratista no les paga, los derechos de retención permanecerán en el título. Insista para que se liberen los derechos de retención que puedan existir sobre la propiedad de todos los subcontratistas antes de efectuar los pagos finales.
- No firme el certificado de finalización ni efectúe un pago final hasta estar satisfecho con el trabajo efectuado.

### Cesión de beneficios

Una Cesión de Beneficios (AOB, por sus siglas en inglés) es un documento que les permite a los titulares de pólizas de seguros ceder sus derechos o beneficios de seguro a un tercero.





Esto le permite al tercero presentar un reclamo de seguro, tomar decisiones de reparación y cobrar beneficios sin la participación del titular de la póliza. Si bien las cesiones de beneficios pueden ofrecer comodidad a los titulares de pólizas que intentan navegar por el proceso de reclamos de seguros, las personas y empresas sin escrúpulos pueden intentar aprovecharse del poder que les brinda una AOB. Considere los siguientes consejos antes de firmar los beneficios:

- Tenga en cuenta que la legislación de Florida cambió recientemente y ahora prohíbe la cesión de prestaciones posteriores al seguro para cualquier póliza suscrita después del 1 de enero de 2023.
- Póngase en contacto con su compañía de seguros antes de firmar la AOB. Puede encontrar una lista de números de contacto de las compañías de seguros en <https://floir.com/consumers/assignment-of-benefitsresources>.
- Sepa que no es necesario que firme una AOB para que se realicen reparaciones o para procesar una reclamación de seguro.
- Sepa que usted puede ser responsable de cualquier costo adicional que no cubra el seguro y que un contratista puede poner un gravamen sobre su casa si no paga.

- Desconfíe de cualquier empresa que lo presione para que firme o insista en el uso de una AOB para realizar reparaciones.
- Lea todo el contrato con atención para asegurarse de que no está cediendo sus beneficios sin su pleno conocimiento y consentimiento. Algunos contratistas sin escrúpulos pueden intentar ocultar una AOB dentro de un contrato de reparación prolongado.
- Sepa que una AOB contiene texto que, una vez ejecutado, le impediría comunicarse con su compañía de seguros sobre el reclamo.
- No firme una AOB si hay espacios en blanco en el documento.
- Sepa que la legislación que entró en vigencia el 1 de julio de 2019 permite rescindir nuevas AOB dentro de los 14 días posteriores a la ejecución de la AOB.
- Tenga en cuenta que esta legislación de 2019 también permitía la rescisión de AOB nuevas al menos 30 días después de la fecha programada de inicio del trabajo si el cesionario no ha comenzado a realizar un trabajo sustancial. O, si no se indica una fecha de inicio, se puede rescindir una AOB nueva al menos 30 días después de la fecha de ejecución si el cesionario no ha comenzado a realizar un trabajo sustancial.

## **Análisis de agua y tratamiento**

Las empresas deshonestas ofrecen pruebas y dispositivos costosos para hacer que el agua sea “segura”. Evite ser víctima de estas estafas con estos consejos:

- Si alguien dice ser un proveedor municipal, del condado o de servicios públicos que necesita inspeccionar el conducto de agua o el pozo, solicite un comprobante de identificación.
- Consulte con los medios locales para conocer las alertas de seguridad del agua. Si tiene dudas sobre la seguridad del agua, comuníquese con el departamento de salud o la empresa de servicios públicos local. Se requiere que las empresas de agua locales prueben la calidad del agua con regularidad.





## Reparación de aire acondicionado

Algunas empresas de reparación de aire acondicionado poco confiables ofrecen limpieza de conductos o inspecciones a bajo costo y luego afirman encontrar algo que necesita reparación urgente a un precio exorbitante. Tenga en cuenta los siguientes consejos antes de contratar a una empresa de reparación de aire acondicionado:

- Tenga cuidado con las ofertas de inspección de conductos o aire acondicionado gratuitas o de bajo costo.
- Pida una segunda opinión, especialmente si una empresa se ha acercado a usted sin que se lo haya pedido para realizar una reparación o limpiar sus conductos.
- Verifique si la garantía del fabricante todavía cubre la unidad de aire acondicionado actual antes de aceptar cualquier reparación.
- Investigue a la compañía y su reputación. Consulte con la Oficina de Buenas Prácticas Comerciales en [www.bbb.org](http://www.bbb.org) para ver si existen reclamos contra la compañía.
- Verifique el comprobante de seguro de cobertura y verifique con la aseguradora que la póliza esté vigente.

## Estafas dirigidas a los adultos mayores

Si bien las estafas a continuación pueden afectar a consumidores de todas las edades, los estafadores a menudo se dirigen específicamente a los adultos mayores.

### Estafas de impostores

En estos esquemas, los estafadores se hacen pasar por miembros de la familia, amigos de confianza, agentes de las fuerzas de seguridad o representantes de agencias gubernamentales y solicitan o exigen dinero a través de tarjetas de débito prepagas, tarjetas de regalo o transferencias electrónicas urgentes para ayudar a un ser querido que lo necesita, evitar multas o reclamar un premio.

**Estafa de los abuelos:** Una versión de esta estafa involucra a impostores que se hacen pasar por agentes de las fuerzas de seguridad que llaman a los abuelos y afirman que un nieto está en la cárcel. Los impostores luego exigen un pago inmediato para sacar al nieto de la cárcel. En otra versión de la estafa, una persona que dice ser nieto llamará diciendo que está herido o detenido en otro país y necesita dinero para volver a casa. Evite actuar de inmediato y verifique el paradero del nieto con otro miembro de la familia.

**Estafas románticas:** Los impostores se hacen pasar por individuos, en sitios de citas, sitios de redes sociales o incluso en persona en un intento de forjar una conexión emocional con las víctimas potenciales. Una vez que el impostor se ha conectado con una persona, afirma que necesita dinero de manera urgente para cubrir una emergencia, lidiar con una situación familiar, aprovechar una oportunidad de negocio, recuperarse de un robo o una identidad robada, o para viajar para reunirse con ellos. Antes de enviar dinero, ceder propiedad o entregar regalos a un nuevo amigo, consulte a un asesor financiero, abogado o un amigo o familiar de confianza.

**Estafa de deber de jurado:** Esta estafa generalmente involucra a impostores que se hacen pasar por agentes de las fuerzas de seguridad y llaman o envían un mensaje de correo electrónico a una víctima alegando que la víctima no cumplió con su deber como jurado. Los impostores afirman que la víctima debe pagar una multa de inmediato o será arrestada. Tenga en cuenta que un funcionario judicial nunca le pedirá a un consumidor que transfiera dinero, ni información personal o confidencial por teléfono o mensaje de correo electrónico.

**Estafa de orden de arresto:** En esta estafa, los impostores se hacen pasar por agentes de las fuerzas de seguridad y llaman o envían un mensaje de correo electrónico a una víctima alegando que existe una orden de arresto para la víctima o que la víctima está siendo perseguida por las fuerzas de seguridad. Los impostores afirmarán que la víctima debe pagarles inmediatamente o será arrestada. Sepa que un funcionario judicial o de las fuerzas de seguridad nunca le pedirá a un consumidor que envíe dinero, ni información personal o confidencial por teléfono o mensaje de correo electrónico.

**Estafas de servicios públicos:** Esta estafa involucra a impostores que afirman ser de uno de los servicios públicos de Florida y amenazan con cortar la electricidad, el gas o el agua a menos que se realice un pago. Los consumidores que reciben estas llamadas deben colgar y comunicarse con su proveedor de servicios públicos utilizando el número de teléfono que aparece en su factura para determinar el estado de la cuenta. Ningún servicio público legítimo llamaría por teléfono y haría tales amenazas. Denuncie cualquier llamada fraudulenta ante el proveedor de servicios públicos.

**Estafas de sorteos/lotería:** Una versión típica de esta estafa incluye a impostores que afirman ser de la Oficina del Gobernador, de la Oficina de la Fiscal General o de un bufete de abogados privado que llaman o envían un mensaje de correo electrónico a una víctima potencial diciendo que la víctima ganó el sorteo del *Publisher's Clearinghouse*, otro sorteo o una lotería extranjera.

Las personas que llaman a menudo se identifican como funcionarios de aduanas de EE. UU., abogados de una agencia gubernamental o funcionarios de loterías. Se les dice a las víctimas que deben pagar derechos de aduana e impuestos antes de poder enviarles las ganancias. Los sorteos legítimos no requieren que los consumidores realicen un pago para recibir el premio que supuestamente ganaron. Si se les dice a los consumidores que deben pagar impuestos por adelantado, probablemente estén siendo estafados.





Con los sorteos legítimos, los impuestos se retienen del premio en efectivo o, más comúnmente, la empresa los informa al IRS y el consumidor debe declarar el premio como parte de su declaración anual de impuestos. Los consumidores también deben saber que participar en una lotería extranjera va en contra de la ley federal, por lo que cualquier reclamo de haber ganado una lotería extranjera es una estafa.

**Estafa de los Servicios de Rentas Internas (IRS, por sus siglas en inglés):** En esta estafa, los impostores se hacen pasar por agentes del IRS y llaman o envían un mensaje de correo electrónico a las víctimas potenciales aduciendo que deben impuestos al IRS. Los estafadores afirman que, a menos que se les pague de inmediato, el consumidor será arrestado. Los impostores exigen que se les pague mediante transferencia bancaria o tarjeta de débito prepaga. Sepa que el IRS nunca hará el primer contacto por correo electrónico o por teléfono. Siempre harán el primer contacto por correo. Si un consumidor recibe una carta que dice ser del IRS, debe confirmar que el número indicado es un número de contacto legítimo del IRS. El IRS nunca exigirá que un consumidor transfiera dinero o proporcione una tarjeta de débito prepaga para el pago.

## Estafas de venta telefónica

El sello distintivo de esta estafa es que un estafador llama a una víctima potencial y vende productos utilizando tácticas de venta de alta presión. El estafador insta a la víctima a que actúe de inmediato o se arriesgue a perder una gran oferta o una oferta de premio “gratuita”. Los consumidores deben colgar si se sienten presionados o si el vendedor se niega a proporcionar más información. No deben proporcionar información financiera personal

a menos que estén seguros de que el negocio es legítimo. Los consumidores también deben registrar sus números de teléfono fijo y móvil en la lista nacional No llamar en [www.DoNotCall.gov](http://www.DoNotCall.gov) y en la lista Do Not Call de Florida en [www.fldnc.com](http://www.fldnc.com).

## Programas de descuento en recetas

Si bien algunos programas de descuentos médicos ofrecen ahorros legítimos al consumidor, algunos se involucran en prácticas engañosas o fraudes descarados. Algunos programas de descuento requieren tarifas mensuales o anuales exorbitantes antes de que un consumidor pueda acceder a los ahorros. Algunas tarjetas de descuento solo son válidas con medicamentos de marca, por lo que el consumidor puede ver más ahorros comprando marcas genéricas. Algunos programas utilizan tácticas que llevan a los consumidores a creer que están comprando cobertura de seguro. Los consumidores no deben inscribirse en un programa en el que los beneficios no estén claramente definidos.

Para comparar los precios de los 300 medicamentos recetados con mayor frecuencia, visite [www.MyFloridaRx.com](http://www.MyFloridaRx.com). MyFloridaRx fue creado por la Fiscal General junto con la Agencia para la administración del cuidado de la salud de Florida para ayudar a los ciudadanos a encontrar las recetas más baratas de su zona.



## Estafas de soporte técnico

Existen varias artimañas que usan los estafadores para perpetrar una estafa de soporte técnico. En una artimaña común, el estafador llama a una víctima potencial y dice ser un representante de Microsoft u otra importante empresa de software o tecnología. La persona que llama dirá que la empresa ha detectado un virus o malware en la computadora de la víctima. El estafador luego solicitará acceso remoto a la computadora para “diagnosticar” y “reparar” la computadora por una tarifa.

En otra artimaña usual, el estafador utilizará anuncios emergentes que afirman que la computadora del consumidor está infectada con un virus y explican que se debe llamar a un número para corregir el problema. Una vez que se llama, el estafador le pedirá acceder de forma remota a la computadora.

Cuando los estafadores inician sesión de forma remota en la computadora, a menudo, completan un “diagnóstico”, mostrando a los consumidores varias pantallas diferentes y afirmando que las pantallas muestran problemas con la computadora del consumidor que requieren acción inmediata. Luego ofrecen reparar la computadora por una tarifa o insisten en que la víctima debe comprar un software de seguridad en particular. En el mejor de los casos, este software probablemente esté disponible de forma gratuita o mucho más barata en otros lugares; en el peor de los casos, este software puede ser un *malware* diseñado para acceder a información confidencial.

Antes de aceptar cualquier oferta de soporte técnico informático, considere lo siguiente:

- Desconfíe de las personas que llamen y afirmen ser de una empresa legítima para advertir sobre un virus informático o una infección.
- No permita que una persona que realice una llamada de soporte técnico no solicitada tenga acceso remoto a las computadoras.
- Sepa que los resultados de búsqueda en línea pueden no ser la forma más confiable de encontrar soporte técnico u obtener la información de contacto de una empresa de software. Los estafadores pueden pagar para mejorar su clasificación de resultados de búsqueda para aparecer arriba en las listas de servicios legítimos.
- Cuando necesite asistencia técnica, busque una persona de reparación de confianza o busque asesoramiento en un minorista establecido de electrónica o informática.
- Sepa que los estafadores usan anuncios en línea que parecen advertencias informáticas para convencer a las víctimas de que los llamen o descarguen su software.
- No haga clic en una ventana emergente de Internet que afirme que la computadora está infectada con un virus o malware. Si la ventana emergente muestra un número de teléfono para llamar, no llame a ese número. En su

lugar, busque una empresa de reparación legítima para abordar cualquier inquietud.

- No proporcione información confidencial, como números de tarjetas de crédito y contraseñas, por teléfono o por correo electrónico.

## Estafas del sistema de seguridad y alerta médica

Con esta estafa, un técnico o vendedor que afirma ser un representante del proveedor actual del sistema de seguridad de un consumidor aparece en la puerta del consumidor. El representante le dice al consumidor que su sistema está desactualizado, que necesita actualizaciones o que su proveedor actual va a la quiebra. Una vez que el consumidor se registra, el consumidor descubre que se le está facturando por dos sistemas de seguridad, el proveedor del sistema de seguridad legítimo existente del consumidor y el sistema “nuevo” o “actualizado”. Antes de firmar cualquier contrato de sistema de seguridad, considere lo siguiente:

- Solicite una identificación con foto y una tarjeta de presentación a cualquier persona que se presente en la puerta de entrada y afirme ser un representante de la compañía de sistemas de seguridad actual.
- Llame a la compañía de seguridad actual al número que figure en la factura para confirmar todos los reclamos.
- Solicite referencias y cotizaciones de compañías competidoras antes de firmar cualquier contrato y visite esta Oficina y la Oficina de Buenas Prácticas Comerciales para realizar reclamos.
- No se sienta presionado a aceptar nuevos equipos o firmar un contrato.
- Solicite que se deje el material escrito y estúdielo antes de actuar.
- Sepa qué está incluido en el precio y si la cotización proporcionada incluye todos los equipos, tarifas y cargos antes de firmar cualquier contrato.
- Conozca cuál es la política de cancelación y los cargos asociados.
- Denuncie cualquier actividad sospechosa a la línea directa contra el fraude llamando al **1-866-9-NO-SCAM (1-866-966-7226)** or by visiting [MyFloridaLegal.com](http://MyFloridaLegal.com).



## Estafas de viajes

Las estafas de viajes más frecuentes incluyen clubes de viajes con descuento, premios de vacaciones y estafas relacionadas con el tiempo compartido.

### Clubes de viajes con descuento

Con esta estafa, a los consumidores se les dice que una vez que se unan a un club de viajes o compren una tarjeta de viaje con descuento, recibirán vacaciones gratis. Estos descuentos a menudo cuestan varios cientos de dólares, sin embargo, algunos consumidores que se inscriben nunca reciben sus vacaciones gratuitas o se les dice que las fechas que han elegido no están disponibles. Otros consumidores pagan por el club de viajes solo para que la empresa cierre. Algunos consumidores que pueden utilizar los descuentos de viaje descubren más tarde que pagaron lo mismo o más que los consumidores que no son miembros del club de viajes.

### Paquetes de premios de vacaciones

Esta estafa generalmente involucra a los consumidores que reciben tarjetas postales que les dicen que han ganado unas vacaciones gratis. Generalmente, los “ganadores” deben llamar a un número para reclamar su premio. Cuando el consumidor llama, la empresa ofrece enviar información sobre el paquete de vacaciones solo después de que el consumidor proporcione su tarjeta de crédito para que se pueda evaluar un pequeño “cargo por servicio” o se puedan retener los “impuestos”. Una vez que se le ha cobrado al consumidor, las vacaciones prometidas al consumidor nunca se materializan o se bloquean las fechas elegidas.



### Estafas de tiempo compartido

En esta estafa, se invita a los consumidores a una presentación de ventas de tiempo compartido, después de la cual se les dice que recibirán un obsequio en particular “gratis”. En cambio, después de la presentación, los consumidores reciben discursos de venta de tiempo compartido de alta presión. Los consumidores que compran tiempos compartidos bajo esta presión y desean cancelar más tarde a menudo no pueden hacerlo, incluso dentro del período de cancelación establecido. En la versión de reventa de tiempo compartido de esta estafa, los consumidores que actualmente poseen tiempos compartidos y están interesados en vender son contactados por el estafador y se les dice que hay un comprador listo, dispuesto y capaz de comprar el tiempo compartido del consumidor a un precio inflado. Se le solicita al propietario de un tiempo compartido que pague tarifas por adelantado por “costos de cierre”, “búsquedas y transferencias de escrituras” o “impuestos”. Cuando la venta nunca se materializa, el propietario del tiempo compartido no puede obtener un reembolso. Los consumidores deben saber que es ilegal que una empresa de reventa de tiempo compartido exija una cuota inicial superior a \$75.00 sin cumplir los requisitos contractuales establecidos en el artículo 721.205 de la Ley de Florida o que falsee la existencia de un comprador preparado, dispuesto y capaz. Además, los consumidores siempre deben tener cuidado con las ofertas que suenan demasiado bien. Denuncie las estafas a la Oficina del Fiscal General llamando al **1-866-9-NO-SCAM** o en línea en [www.MyFloridaLegal.com](http://www.MyFloridaLegal.com).



## Estafas de caridad

Los operadores de “caridad” sin escrúpulos buscan aprovecharse del apoyo ofrecido a las diversas causas caritativas por personas que se preocupan.

### Señales de alerta de una estafa de caridad

Las señales de alerta que los consumidores deben buscar para indicar que una organización benéfica no es legítima incluyen:

- La organización benéfica o el solicitante se niega a proporcionar información detallada sobre la misión de la organización benéfica, los costos de recaudación de fondos y el uso de donaciones;
- El solicitante usa tácticas de alta presión o culpa para obtener donaciones;
- El solicitante pide que las donaciones se realicen en efectivo, mediante tarjeta de débito prepaga o se transfieran a una cuenta en particular;
- La organización benéfica ha enviado un correo electrónico no solicitado alentando a los destinatarios a ingresar información de tarjeta de crédito o cuenta bancaria para donar;
- El solicitante ofrece enviar un mensajero para recoger la donación inmediatamente;
- El solicitante pide que el cheque se haga a nombre de una persona concreta en lugar de a nombre de la organización; o
- El nombre de la organización benéfica se parece mucho al de una organización benéfica grande, conocida y muy respetada.

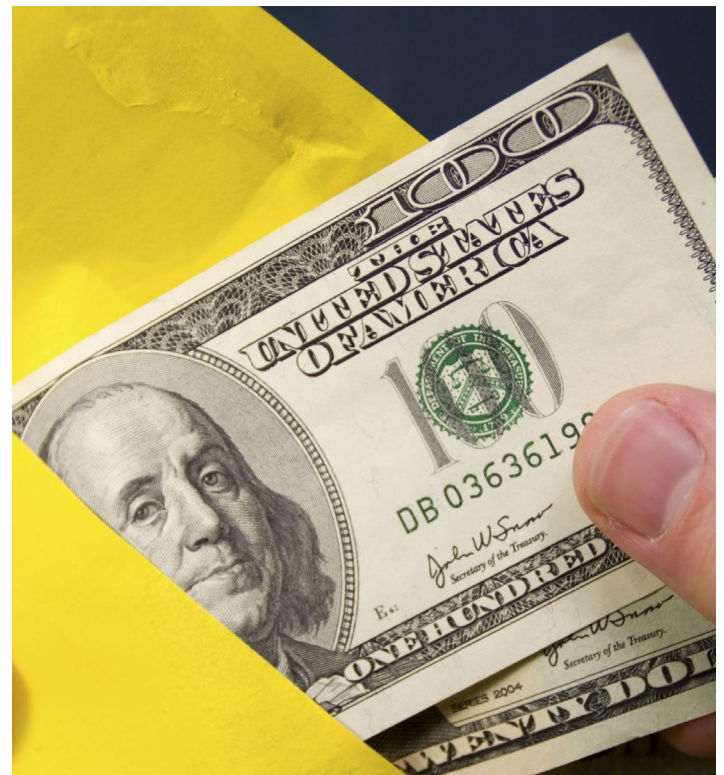
### Compruebe la legitimidad de una organización benéfica

Para determinar si una organización benéfica que solicita fondos es legítima, primero verifique si es una organización benéfica registrada en el Departamento de Agricultura y Servicios al Consumidor del estado (DACs). Los consumidores pueden consultar la

Guía del Donante de DACs para determinar si una organización benéfica está registrada y qué porcentaje de sus ingresos se destina a prestar servicios reales en [www.fdacs.gov](http://www.fdacs.gov).

Los consumidores también deben consultar con el Servicio de Impuestos Internos para ver si la organización exenta de impuestos presentó una declaración anual. El IRS requiere la revocación del estado de exención de impuestos de una organización benéfica si no presenta una declaración durante tres años consecutivos. Para obtener más información, visite [IRS.gov](http://IRS.gov) y busque los temas sobre organizaciones benéficas y sin fines de lucro.

Por último, los consumidores también pueden comunicarse con el Departamento de Agricultura y Servicios al Consumidor en el **1-800-HELP-FLA**, con esta Oficina en el **1-866-9-NO-SCAM**, o con la Alianza de Donaciones Sensatas de la Oficina de Buenas Prácticas Comerciales en [www.give.org](http://www.give.org) o consultar el Navegador de Obras Benéficas (Charity Navigator) en [CharityNavigator.org](http://CharityNavigator.org) para determinar si existen reclamos contra la obra benéfica que está considerando.





## Seniors vs. Crime

El proyecto Seniors vs. Crime les brinda a los adultos mayores un lugar seguro y sin prejuicios para denunciar fraudes y estafas al consumidor.



### Una introducción a *Seniors vs. Crime*

En 1989, a través de la creación del proyecto *Seniors vs. Crime* del Fiscal General, se impulsó el trabajo de los detectives ciudadanos más eficaces de Florida. Este proyecto, patrocinado por la Oficina de la Fiscal General, les permite a los adultos mayores participar activamente en su propia protección, así como en la protección de sus conciudadanos.

*Seniors vs. Crime* tiene oficinas en todo el estado de Florida con personal voluntario, conocido como *Senior Sleuths* (detectives mayores). Los voluntarios actúan como los “ojos y oídos” del programa y ayudan a garantizar que la Oficina de la Fiscal General se

mantenga al día sobre los problemas que afectan a los adultos mayores.

Los voluntarios también educan al público sobre estafas y fraudes; ayudan a las fuerzas de seguridad, según se solicite; gestionan los reclamos de los consumidores que involucren a adultos mayores e intentan resolverlos de manera informal.

Los detectives provienen de todos los ámbitos de la vida y brindan su experiencia y capacitación para ayudar a los necesitados. Los esfuerzos de *Seniors vs. Crime* han dado como resultado la recuperación de millones de dólares para adultos mayores que fueron víctimas de estafadores o negocios deshonestos.

## Reciba asistencia de *Seniors vs. Crime*

*Seniors vs. Crime* es una organización sin fines de lucro 501(c)(3) que ofrece asistencia gratuita a adultos mayores necesitados. Los adultos mayores que consideren que han sido víctimas en cualquier transacción financiera pueden presentar una denuncia gratuita ante *Seniors vs. Crime*. Si la organización puede recuperar fondos para el adulto mayor, éste recibirá cada centavo de esa recuperación. *Seniors vs. Crime* también ofrece oradores sin costo para educar a los grupos comunitarios y de adultos mayores sobre el programa, así como sobre las estafas y fraudes típicos dirigidos a los adultos mayores.

Los adultos mayores pueden acudir personalmente a una oficina de *Seniors vs. Crime* en horario de oficina, presentar una denuncia en línea en [www.SeniorsVsCrime.com](http://www.SeniorsVsCrime.com) o llamar al teléfono gratuito **1-800-203-3099**. Los adultos mayores que presenten un reclamo en línea o a través de la línea directa serán contactados por un Senior Sleuth en la oficina más cercana.

## Sea detective

Los “detectives ojos y oídos” son voluntarios que no desean servir activamente en una oficina, pero están dispuestos a ayudar en proyectos especiales cuando se los solicite. Estos detectives determinan hasta qué punto desean participar. Se les puede pedir que informen sobre las experiencias de compra en un minorista en particular, denuncien casos de tácticas de venta de alta presión o prácticas comerciales desleales o que asuman otras tareas similares.

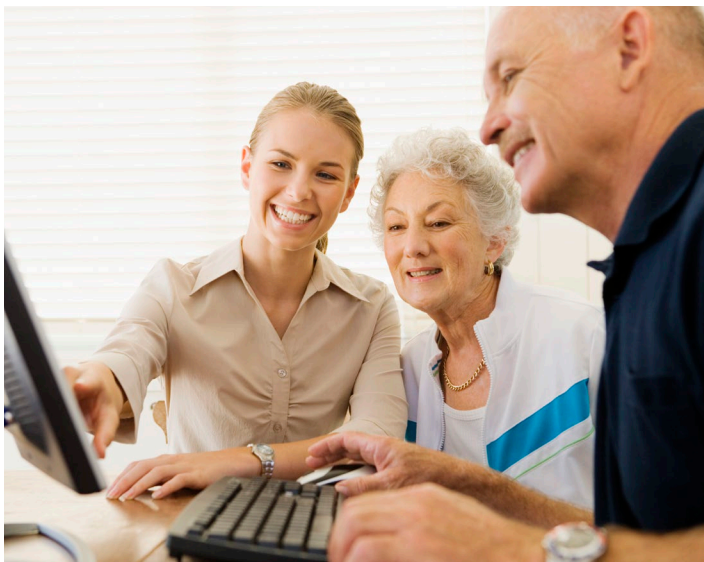
Los *Senior Sleuths* que deseen participar más activamente pueden recibir formación para trabajar en las oficinas de *Seniors vs. Crime*, donde registran los reclamos de los consumidores y trabajan para resolverlos. También pueden recibir formación para hacer presentaciones a grupos sobre el programa *Seniors vs. Crime*, su misión, las estafas actuales y temas de prevención de la delincuencia.



Los detectives con formación financiera también tienen la oportunidad de presentar información sobre estafas de inversión a través del programa *Florida Seniors Against Investment Fraud* (FSAIF). Además, los detectives adultos pueden optar por ayudar a las fuerzas de seguridad participando como actores en varias operaciones “encubiertas”. Las empresas y las personas poco éticas pueden creer que sus potenciales víctimas mayores son vulnerables, cuando, en verdad, los adultos mayores tal vez estén trabajando con la Oficina de la Fiscal General o la policía local de manera encubierta.

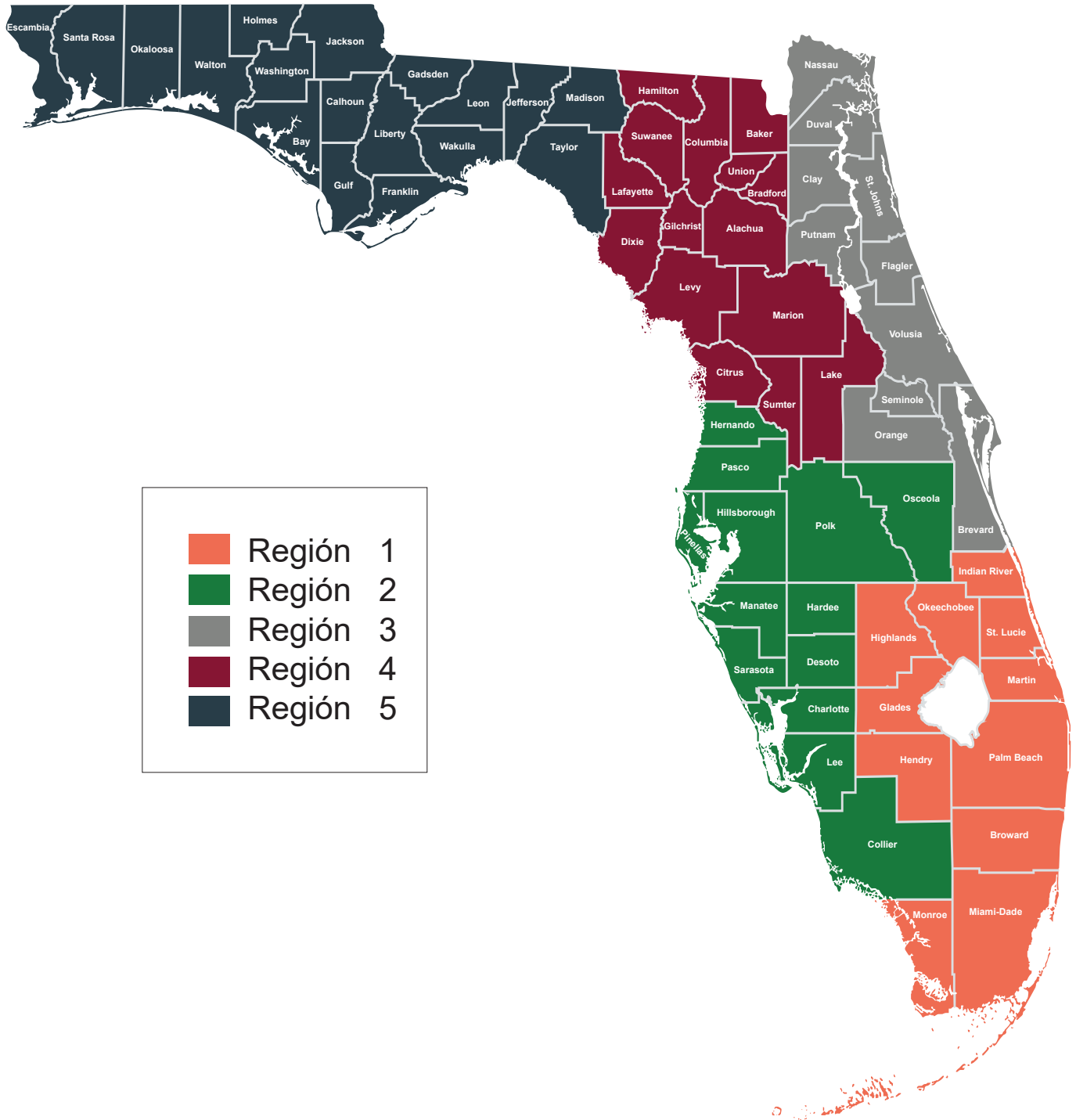
Para obtener más información sobre el proyecto *Seniors vs. Crime* para encontrar la ubicación de una oficina, visite [www.SeniorsVsCrime.com](http://www.SeniorsVsCrime.com) o llame al teléfono gratuito al **1-800-203-3099**.

\*Consulte el mapa de regiones de *Seniors vs. Crime* en la página 26 para determinar la región en la que se encuentra.



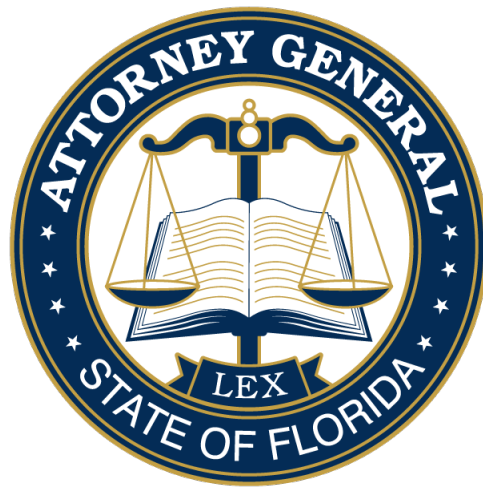


## Regiones de Seniors vs. Crime









*PL-01 The Capitol*  
*Tallahassee, Florida 32399-1050*  
*(850) 414-3300*  
[www.myfloridalegal.com](http://www.myfloridalegal.com)