

# DELITOS FINANCIEROS

## CONSEJOS DE SEGURIDAD



Los delitos financieros amenazan la seguridad de los sistemas financieros en todo el mundo. El robo de identidad y el fraude de identidad son términos que se utilizan para referirse a todos los tipos de delitos en los que alguien obtiene y utiliza indebidamente los datos personales de otra persona de alguna manera que implica fraude o engaño, generalmente para beneficio económico.

### ¿SABÍAS QUE?



El número total de nuevos **incidentes de fraude se redujo** entre 2019 y 2020 (Comparitech.com)



A partir de 2019, Texas ocupa el tercer lugar en la nación por el número de **víctimas de delitos cibernéticos** (Centro de Recursos de Robo de Identidad)



de las **adquisiciones** ocurren dentro de las **24 horas** posteriores al acceso de un delincuente a la cuenta de una víctima (Investigación de Javelin)

Hubo más de **1.6 millones de informes de fraude** en el 2019, el **33%** de estos casos fueron de personas entre las **edades de 20 y 29**. (Comisión Federal de Comercio)



### 1.3 MILLONES

Cada año **se roban 1.3 millones de registros de niños**. Los niños de cuidado temporal tienen un riesgo aún mayor como porcentaje de todos los niños. (Centro de Recursos de Robo de Identidad)



### PREVENCIÓN

Reconozca las señales de un posible robo de identidad y esté al tanto de los tipos más comunes de delitos financieros que ocurren en Texas

- **Señales:** extractos bancarios que no se ven bien y / o cheques rebotados, actividad desconocida y no autorizada en sus tarjetas de crédito o reporte de crédito, faltan facturas y / o reciben facturas desconocidas, los cobradores de deudas llaman y no pueden presentar declaraciones de impuestos porque alguien ya ha presentado bajo su nombre.
- **Delitos Financieros Comunes en Texas:** robo de identidad, fraude de seguros, fraude de tarjetas de crédito, malversación de fondos y fraude fiscal (a través de [criminallawyersinhouston.com](http://criminallawyersinhouston.com))
- **Proteja Su Información Personal:** números de PIN y contraseñas (se recomienda cambiarlos con frecuencia), asegúrese de que su Seguro Social esté protegido, proteja con contraseña sus dispositivos móviles y proteja su buzón de correo.
- Solicite sus informes de crédito gratuitos de las 3 agencias de crédito principales: Equifax, TransUnion y Experian, a las que tiene derecho, cada año, para confirmar que todos los datos coinciden.
- Revise sus estados financieros y médicos para validar transacciones y / o reclamos correctos.



## CONVERSACIONES

Los menores también pueden ser víctimas de robo de identidad; hable con sus hijos sobre cómo reaccionar ante encuentros escépticos en línea y cómo compartir información personal. Es clave educarse y tener conversaciones abiertas con sus seres queridos sobre los diferentes pasos que se pueden tomar para evitar ser víctima de delitos financieros.

### Pregúntale a su estudiante:

- ¿Cómo puedes confirmar que has visitado un sitio web seguro? *Busque un símbolo de candado “https” antes de comprar en un sitio web o ingresar información personal*
- ¿Está bien compartir la información de contraseñas de sus redes sociales y otras cuentas personales en línea o con personas que conoces? *Nadie debe compartir sus contraseñas de ninguna cuenta que tenga.*
- ¿Sabes lo que puede suceder si haces clic en un anuncio emergente y/o enlaces desconocidos? *Su aparato puede contraer un virus, su identidad puede ser robada y puede estar expuesto a contenido inapropiado.*

### Pregúntese:

- ¿Cambio mi número de PIN y contraseñas con frecuencia?
- ¿Reviso mi cuenta bancaria y los estados de cuenta médicos en busca de transacciones reclamos desconocidos?
- ¿He recibido facturas desconocidas?



## SOCIOS Y RECURSOS

- **La División de Delitos Cibernéticos y Financieros del Departamento de Policía de Houston** investiga la actividad delictiva llevada a cabo mediante el uso de tecnología y redes de telecomunicaciones modernas. [https://www.houstontx.gov/police/divisions/cyber\\_&\\_financial\\_crimes/index.htm](https://www.houstontx.gov/police/divisions/cyber_&_financial_crimes/index.htm)
- **La División de Fraude al Consumidor del Fiscal de Distrito del Condado de Harris** emplea Examinadores de Fraude en la División de Fraude Mayor, Fraude al Consumidor y la División de Integridad Pública. <https://app.dao.hctx.net/how-avoid-consumer-fraud>
- **La Unidad de Delitos Financieros de la Oficina del Sheriff del Condado de Harris** educa a la comunidad sobre la prevención de delitos financieros e investiga los delitos financieros. [https://www.harriscountysos.org/Programs/programs\\_BurglaryAndFinancialCrimes.aspx](https://www.harriscountysos.org/Programs/programs_BurglaryAndFinancialCrimes.aspx)
- **AARP** tiene programas que educan a las personas mayores sobre los costos de la explotación financiera y cómo prevenirla. <https://local.aarp.org/houston-tx/>



## FUNCIONARIOS LOCALES



### Oficial

Detiene a la persona y se comunica con el fiscal de distrito para ver si aceptan cargos. Si se aceptan los cargos, se realiza el arresto y el oficial registra al individuo.



### DA (fiscal del distrito)

Analiza y reúne pruebas para determinar si existen o no fundamentos para el enjuiciamiento. Da aprobación para arresto.



### Magistrado

Determina si la persona será liberada bajo fianza o detenida en la cárcel.



### Juez

Supervisa los procedimientos judiciales



Para programar una presentación de prevención y obtener más información sobre los delitos financieros, complete nuestro enlace de solicitud de presentación aquí: [https://crime-stoppers.org/presentation\\_request](https://crime-stoppers.org/presentation_request)