

DELITOS FINANCIEROS

CONSEJOS DE SEGURIDAD



Los crímenes financieros amenazan la seguridad de los sistemas financieros a nivel mundial. El robo de identidad y el fraude de identidad son términos que se utilizan para referirse a todo tipo de delitos en los que alguien obtiene y utiliza indebidamente los datos personales de otra persona de manera fraudulenta o engañosa, generalmente con el objetivo de obtener ganancias económicas.

¿SABÍAS QUE?



En 2023, hubo más de **1 millón de denuncias de robo de identidad.**

- FTC



En 2023, los consumidores informaron haber perdido más dinero en **transferencias bancarias y criptomonedas** que en todos los demás métodos combinados.

- FTC



Las víctimas de fraude en Estados Unidos perdieron **más de \$10 mil millones** en 2023

- FTC



Las familias en Estados Unidos **pierden un promedio de \$11,000 en estafas de clonación de voz.**



Las personas mayores pierden un promedio de **\$34,200** en casos reportados de crímenes financieros.

- AARP, 2021 -

PREVENCIÓN



Reconozca los signos de posible robo de identidad y esté al tanto de los tipos más comunes de crímenes financieros que ocurren en Texas.

- **Crímenes financieros comunes en Texas:** robo de identidad, fraude de seguros, fraude con tarjetas de crédito, malversación de fondos y fraude fiscal (vía criminallawyersinhouston.com).
- **Signos a tener en cuenta:** los estados de cuenta bancarios no se ven correctos y/o sus cheques rebotan, actividad no reconocida y no autorizada en sus tarjetas de crédito o informe de crédito, faltan facturas y/o recibe facturas desconocidas, llamadas de cobradores de deudas, y no puede presentar declaraciones de impuestos porque alguien ya lo ha hecho bajo su nombre.
- **Proteja su información personal:** incluyendo números PIN y contraseñas (se recomienda cambiarlas frecuentemente), asegúrese de proteger su número de seguro social, proteja con contraseña sus dispositivos móviles y resguarde su buzón.
- **Solicite sus informes de crédito gratuitos de las tres principales agencias de crédito:** Equifax, TransUnion y Experian, a los que tiene derecho cada año para confirmar que todos los datos coinciden en todas partes.
- **Revise sus estados financieros y médicos:** para validar transacciones y reclamaciones correctas.



CONVERSACION

Los menores también pueden ser víctimas de robo de identidad: hable con sus hijos sobre cómo reaccionar ante encuentros sospechosos en línea y sobre compartir información personal. Educar y mantener conversaciones abiertas con sus seres queridos sobre los diferentes pasos que se pueden tomar para prevenir convertirse en víctima de crímenes financieros es fundamental.

Pregúntele a su estudiante:

- ¿Cómo puedes confirmar que has visitado un sitio web seguro? Busca un símbolo de candado o “https” antes de comprar en un sitio web o de ingresar información personal.
- ¿Está bien compartir sus información de redes sociales y otras cuentas personales en línea o con personas que conoces? Nadie debería compartir las contraseñas de ninguna cuenta que tenga.
- ¿Sabes qué puede pasar si haces clic en un anuncio emergente o enlaces no familiares? Tu dispositivo puede infectarse con un virus, pueden robar tu identidad y puedes exponerte a contenido inapropiado.

Pregúntese a usted mismo:

- ¿Cambio mis números PIN y contraseñas con frecuencia?
- ¿Reviso mis estados de cuenta bancarios y médicos en busca de transacciones o reclamaciones desconocidas?
- ¿He recibido facturas no desconocidas?



SOCIOS Y RECURSOS

- **Houston Police Department Cyber & Financial Crimes Division:** 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
- **Harris County District Attorney Consumer Fraud Division:** 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>
- **Harris County Sheriff's Office Financial Crimes Unit:** 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://harriscountysoc.org/Services/BURGLARYANDFINANCIALCRIMES>
- **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/>



LOCAL OFFICIALS

Es importante ser conscientes del papel que juega cada entidad en la lucha contra los delitos financieros. De la detención hasta la convicción cada uno tiene un papel que desempeñar.



Oficial

Detiene al individuo y contacta al Fiscal de Distrito para determinar si aceptarán los cargos. Si se aceptan los cargos, se realiza el arresto y el oficial procesa al individuo.



Fiscal de Distrito (DA)

Analiza y recopila evidencia para determinar si existen motivos para la acusación. Da aprobación para el arresto.



Juez

Supervisa los procedimientos judiciales.



Magistrado

Determina si el individuo será liberado bajo fianza o detenido en la cárcel.



Para programar una presentación, visítenos aquí: crime-stoppers.org/presentation_request.