



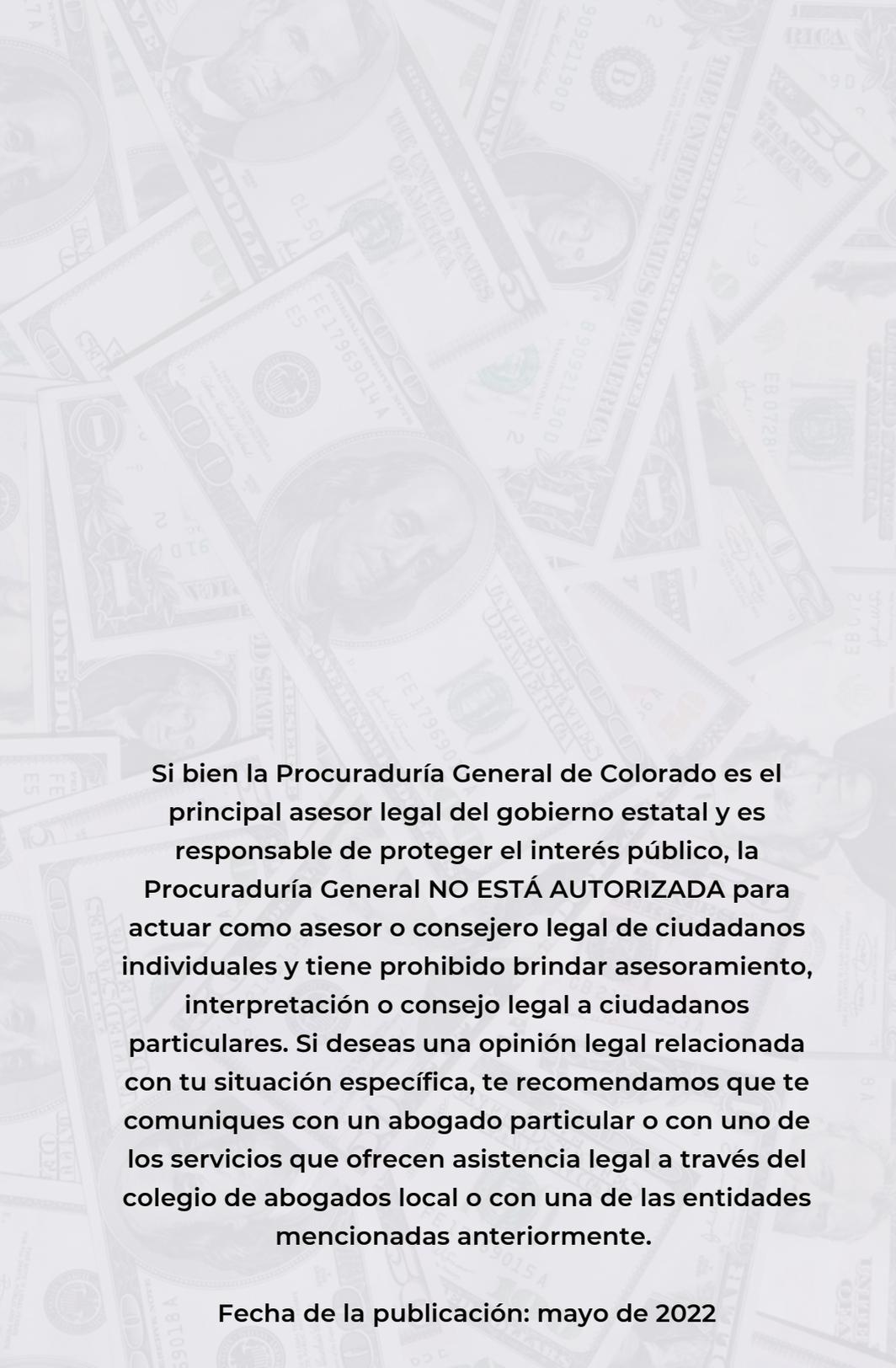
10

**estafas comunes
dirigidas a las personas
mayores de Colorado**

y cómo evitarlas



AARP ElderWatch
en colaboración con la Procuraduría General de Colorado

The background of the page is a collage of various US dollar bills, including \$100, \$50, and \$20 bills, scattered across the entire surface. The bills are slightly faded and overlapping, creating a textured, financial-themed backdrop.

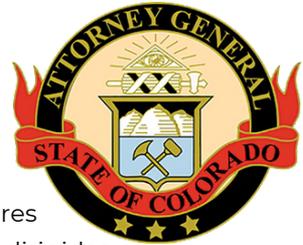
Si bien la Procuraduría General de Colorado es el principal asesor legal del gobierno estatal y es responsable de proteger el interés público, la Procuraduría General NO ESTÁ AUTORIZADA para actuar como asesor o consejero legal de ciudadanos individuales y tiene prohibido brindar asesoramiento, interpretación o consejo legal a ciudadanos particulares. Si deseas una opinión legal relacionada con tu situación específica, te recomendamos que te comuniques con un abogado particular o con uno de los servicios que ofrecen asistencia legal a través del colegio de abogados local o con una de las entidades mencionadas anteriormente.

Fecha de la publicación: mayo de 2022

La protección al consumidor es nuestra misión

Estimada gente de Colorado:

Por muchos años, nuestra oficina ha trabajado duro para empoderar y proteger a las personas de Colorado que enfrentan un exceso de llamadas, cartas y correos electrónicos falsos diseñados para engañarlos y hacerles creer que han ganado la lotería o premios, que deben impuestos o que sus computadores tienen un virus, u otras muchas estafas. Hemos preparado este folleto para que explores y comprendas las diez estafas más comunes dirigidas a los adultos mayores, para proporcionarte algunos pasos para identificar estas estafas y, principalmente, algunas sugerencias para evitarlas.



Para prevenir el fraude, te recomendamos que formes tu propio equipo antifraude. Incluye a tu cónyuge, hermanos, hijos, nietos, o amigos y consejeros de confianza. Habla con ellos sobre todas las solicitudes sospechosas que recibas antes de enviar a desconocidos el dinero que tanto le ha costado ganar. Adicionalmente, AARP tiene la iniciativa ElderWatch, la cual es un centro para las denuncias. También contiene información educativa y material de capacitación sobre la explotación financiera de las personas mayores en Colorado. También te recomendamos que visites nuestro sitio www.NoMasFraudeColorado.gov, donde puedes denunciar el fraude e informarte sobre diferentes tipos de estafas y fraudes.

— Procurador general, Phil Weiser

Índice

1: Estafas de impuestos del IRS.....	3
2: Estafas del abuelo.....	4
3: Estafas de soporte técnico.....	5
4: Loterías y sorteos del extranjero.....	6
5: Estafas de reparación residencial.....	7
6: Fraude caritativo.....	8
7: Estafas de subvenciones del gobierno federal.....	9
8: Estafas en la reventa de propiedades de tiempo compartido.....	10
9: Robo de identidad.....	11
10: Estafas en ventas de revistas.....	12
Contactos.....	13

Estafas de impuestos del IRS



En esta estafa, alguien te habla haciéndose pasar por un agente federal del Servicios de Rentas Internas (IRS) y te exige el pago inmediato por impuestos que supuestamente debes. Los agentes falsos tratan de intimidarte con amenazas para que les pagues o proporciones tu información personal. Estos solo tienen la suficiente información para parecer legítimos. Visita NoMasFraudeColorado.gov para más información sobre estos tipos de estafas.

Recuerda, el IRS nunca:

- ▶ Llama exigiendo un pago inmediato;
- ▶ Exige que pagues impuestos sin permitirte que pongas en duda el monto debido;
- ▶ Requiere que pagues impuestos de cierta manera, como con una transferencia electrónica o tarjetas prepagadas o de regalo;
- ▶ Pide tus números de tarjeta de crédito o de débito u otros datos personales por teléfono o;
- ▶ Amenaza con una orden de arresto, embargo, deportación o la revocación de una licencia.

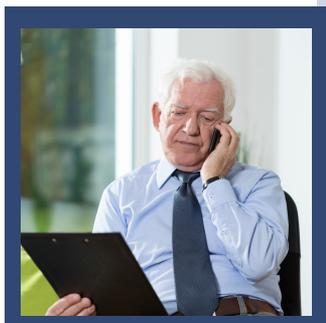
Cobradores de deudas:

EL IRS sí utiliza cobradores de deuda privados para cobrar los impuestos inactivos pendientes de pago. Antes de comunicarse contigo, primero recibirás una carta del IRS indicando que ha enviado tu cuenta a una agencia de cobro y otra carta de la agencia indicando el monto debido, y también se te proporciona una identificación de contribuyente asignada específicamente para ti. Las agencias de cobro no solicitan pago con tarjeta prepagada. Si recibes cualquiera de estas llamadas, cuelga o borra el correo sin responder. Si crees que debes impuestos, visita www.irs.gov/balancedue para revisar el monto debido en tu cuenta, o llama al 800-829-1010.

Estafas del abuelo

La estafa:

Un desconocido te llama o te envía un correo, a menudo durante la noche y se hace pasar por un familiar o amigo. La llamada incluye un tipo de historia relacionada con una emergencia: se han accidentado, han sido arrestados, o están atrapados en el extranjero sin dinero o un pasaporte. La llamada puede involucrar a otra persona que dice ser un doctor, abogado, oficial de la policía, o hasta un secuestrador. No importa cuál sea la emergencia, en esta estafa siempre pedirán desesperadamente que pagues inmediatamente. En ocasiones, los estafadores cuentan con una cantidad sorprendente de información tuya y de tu familia. Estos buscan en archivos públicos o en información que publicaste en las redes sociales. O, simplemente te llamarán al azar diciéndole, “Abuela”, esperando que respondas “¿Eres Miguel?” Los estafadores piden que envíes dinero por medio de transferencia electrónica, tarjeta prepagada, o piden tu cuenta de banco y número de ruta. Al querer proteger a su familia o amigo, los abuelos envían el dinero de manera impulsiva –para después enterarse que su ser querido está a salvo y que nunca hubo algún tipo de emergencia –.



Cómo evitarla:

- ▶ Ten cuidado cuando te pidan dinero de manera urgente para pagar los cobros de doctor, abogado, fianza, multas u otros para salir del extranjero.
- ▶ Antes de hacer cualquier otra cosa, comunícate con otros familiares para verificar la situación. El crear una contraseña que solo tú y tu familia conozcan podría resultar útil para identificarse.
- ▶ Desconfía siempre cuando te pidan que envíes dinero por transferencia electrónica o por tarjetas prepagadas.
- ▶ Nunca proporciones tus datos personales o información financiera, como la información de tu cuenta de banco o números de tarjeta de crédito.

Estafas de soporte técnico

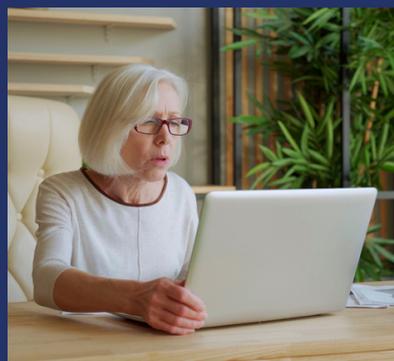


La estafa:

Mientras trabajas en tu computadora recibes inesperadamente una advertencia que indica que es posible que tu computadora esté infectada. Después, te dirigen a que hagas clic en un enlace en el mensaje o que llames a un número para que revisen si computadora tiene algún virus y quitarlo. Quizás te pidan que pagues por adelantado por estos servicios. O aún peor, sin darte cuenta, es posible que autorices que el estafador tenga acceso remoto a tu computadora donde pueden secretamente instalar programas que pueden rastrear lo que tecleas (incluidas cuentas en línea y contraseñas). También pueden robar tus datos personales y financieros de tu computadora. Lo primero que te debes preguntar es: ¿Puede alguien –inclusive Microsoft– saber si mi computadora está infectada por un virus?

Cómo evitarla:

- ▶ Si alguien te llama y te ofrece soporte técnico, o dice que tu computadora está infectada, cuelga. Borra todos los mensajes emergentes sin responder. Nunca permitas que un extraño tenga acceso remoto a tu computadora. Una vez adentro, pueden robar tu información o instalar su propio virus para robarla.
- ▶ Las verdaderas compañías nunca llaman de la nada, ni tampoco envían un mensaje en una ventana emergente afirmando que se ha detectado un virus o algún otro problema con tu computadora.
- ▶ Si sospechas que tu computadora tiene un virus u otro problema, comunícate al número de asistencia al cliente del fabricante, o con una compañía local de reparación de computadoras. Mantén actualizados y encendidos todos los programas de seguridad instalados en tu computadora.



Loterías y sorteos del extranjero

La estafa:

Recibes una carta por correo, un correo electrónico, o te llaman con noticias increíbles –acabas de ganarte una gran lotería o premio en un sorteo–. Todo lo que tienes que hacer para solicitar el premio es pagar algo de dinero (a esto le pueden llamar cuota de entrada, cuota del juez, cuota de importe o de aduana, impuestos, etc.). Pero ¿qué tanto son dos mil dólares cuando estás a punto de recibir millones? Desafortunadamente, te están estafando.



Señales de advertencia:

- ▶ La llamada, carta o mensaje electrónico proviene de un sorteo o lotería, al cual no recuerdas haber entrado.
- ▶ El supuesto “aviso de premio” contiene términos ambiguos y confusos, o está mal escrito. Esto te confunde con respecto a si en realidad te ganaste un premio, o si solo te piden que entres en un sorteo o lotería.
- ▶ Te exigen que envíes alguna forma de pago para poder reclamar el premio o recompensa – este podría ser tan solo de \$20 o hasta miles de dólares por supuestos impuestos y seguro.
- ▶ El aviso crea un sentido de urgencia implorándote a que “actúes inmediatamente” o utiliza términos como “último aviso”, o “esta es la última oportunidad para que reclames tu premio”.
- ▶ Te exigen que pagues inmediatamente al utilizar un servicio de transferencia de dinero o mediante tarjetas prepagadas.
- ▶ Te exigen tus datos personales, como tu número de seguro social, fecha de nacimiento o información de tu cuenta de banco.

Estafas de reparación residencial



La estafa:

Esta estafa incluye desde trabajos mal hechos hasta contratistas sin licencia de dudosa reputación. Muchos se convierten en víctimas de estafadores ambulantes que vienen a tu casa y ofrecen sus servicios para hacer reparaciones innecesarias. Una situación típica incluye un contratista no solicitado que afirma tener un “precio especial” en tejado, revestimiento, etc. Claro, el precio solo es bueno “ahora mismo” y el contratista ocupará todo o casi todo el monto total “por adelantado”. Después de obtener tu dinero, suelen desaparecer terminando una pequeña parte del trabajo –casi siempre de mala calidad–, o en ocasiones, sin haber terminado nada.

Lo que debes saber:

- ▶ Las leyes de Colorado requieren que un contratista de tejado proporcione un contrato por escrito que incluya lo siguiente: Las fechas aproximadas del servicio, los costos aproximados de los servicios, los datos de contacto del contratista, comprobante de la garantía y cobertura de responsabilidad del seguro del contratista, e información relacionada con tu derecho a rescindir el contrato dentro de setenta y dos horas, en caso de que su compañía de seguros no acepte tu reclamo.
- ▶ Los contratistas de tejado deben incluir una declaración en negrita en la primera página del contrato que indique que el contratista debe guardar en depósito cualquier pago realizado por el dueño de la propiedad hasta que el contratista de tejado haya entregado el material en la propiedad residencial o haya terminado la mayoría del trabajo en la propiedad residencial.
- ▶ Lee esta información sobre el fraude de contratista:
<https://coag.gov/app/uploads/2020/10/Home-Repair-Fraud-Consumer-Alert-SPA.pdf>



Fraude caritativo

La estafa:

El típico fraude de caridad incluye el recabar fondos para organizaciones caritativas que no existen. Las donaciones se utilizan para fines no caritativos o para gastos personales, y cuando se hacen declaraciones falsas sobre la condición como entidad sin fines de lucro o de exención de

impuestos de una organización. Cada año, las organizaciones caritativas verdaderas pierden billones de dólares por donaciones no recibidas. Las estafas caritativas a menudo se aprovechan de los desastres naturales o tragedias nacionales, lo cual hace que te llegue al corazón, que despierte tu sentido de patriotismo o tus emociones. Visita NoMasFraudeColorado.gov para obtener información adicional.



Señales de advertencia:

- ▶ No comprueban que tu donación sea deducible de impuestos.
- ▶ Te agradecen por haberte comprometido anteriormente, pero no recuerdas haberlo hecho.
- ▶ Utilizan tácticas de alta presión; como pedirte que dones inmediatamente antes de que lo puedas pensar o antes de investigar.
- ▶ Te piden que dones en efectivo o que envíes un giro de dinero.
- ▶ Se ofrecen a utilizar un servicio de mensajería o servicio de entrega al día siguiente, con el fin de recoger la donación inmediatamente.
- ▶ Confirma que la petición sea de la organización caritativa y no de un impostor, al contactar a la organización caritativa o al visitar su sitio web.
- ▶ Verifica a la organización caritativa antes de hacer tu donación para obtener más información sobre ella en www.checkthecharity.com.

Estafas de subvenciones del gobierno federal



La estafa:

Te llaman, envían un correo o hasta un mensaje en Facebook para informarte que el gobierno federal te ha seleccionado para recibir una subvención. Siempre se basan en lo mismo: de alguna manera (aunque nunca solicitaste la subvención), y por alguna razón, el gobierno te seleccionó para recibir dinero gratuito – para ningún tipo de uso específico – y nunca lo tendrás que pagar. El truco es que normalmente hay que pagar grandes sumas de dinero para reclamar la subvención que es supuestamente gratuita. Y como siempre, ellos quieren tu dinero inmediatamente, normalmente por transferencia bancaria o con tarjeta prepagada.



Señales de advertencia:

- ▶ Tú nunca solicitaste la llamada, correo, mensaje de texto, o mensaje en Facebook y no es en respuesta a una solicitud de subvención normal que hayas enviado.
- ▶ La petición se refiere a una organización gubernamental indefinida e inexistente.
- ▶ El estafador habla con un acento extranjero marcado, tiene mala escritura, o parece estar en un cuarto grande con muchas otras llamadas que se pueden distinguir en el fondo.
- ▶ La solicitud aparenta ser una “amistad” en línea, la cual parece ser de alguien que conoces. El estafador se ofrece a presentarte con un funcionario electo, como tu procurador general, quien puede conseguirte el subsidio. Recuerda que ninguna agencia gubernamental te llamará o enviará un mensaje en las redes sociales sobre una subvención.
- ▶ Nunca aceptes pagar o enviar una transferencia electrónica para reclamar estas subvenciones falsas.

Estafas en la reventa de tiempos compartidos

La estafa:

Quando los consumidores envejecen, su situación financiera se deteriora o simplemente sus preferencias y hábitos al tomar vacaciones cambian. Puede ser que se cansen del pago de cuotas y evaluaciones regulares de las propiedades de tiempo compartido. Los esfuerzos al querer vender su tiempo compartido en Craigslist u otros sitios en línea o por medio de una compañía de transferencia de tiempos compartidos terminan costando miles de dólares en costos de procesamiento, solicitud o transferencia. Después, los compradores prometidos se desaparecen en el último momento. Y claro, después de esto, la víctima se da cuenta de que todas las cuotas que pagó por adelantado no son reembolsables. Visita NoMasFraudeColorado.gov para información adicional.



Cómo evitarla:

- ▶ Comunícate con la compañía que administra el complejo o condominio o con la asociación de propietarios. Averigua si tienen alguna experiencia con la compañía de reventa o de transferencia que estés considerando.
- ▶ Investiga por tu cuenta. Revisa el informe empresarial e historial de quejas de la empresa del Better Business Bureau. Busca a la compañía o individuo en el internet para averiguar qué tipo de experiencia y reputación tiene.
- ▶ En Colorado, las propiedades de tiempo compartido se consideran propiedades de bienes raíces y cualquier persona que se ofrece a vender, intercambiar, comprar o rentar una propiedad de tiempo compartido debe estar certificado como agente de bienes raíces por la División de Bienes Raíces del Estado de Colorado. Pregunta si la compañía tiene la licencia adecuada, de cuál estado es la licencia y el número de licencia.

Robo de identidad



El robo de identidad sucede cuando alguien ilegalmente utiliza tus datos personales para obtener crédito, solicitar un préstamo, beneficios del gobierno, empleo, tarjetas de crédito, préstamos y hasta servicios médicos, o de cualquier otra manera en la cual un criminal utiliza tu información de manera ilegal. El robo de identidad puede suceder en diferentes maneras. ¿Crees que te robaron la identidad? Consulta nuestro kit de reparación en <https://coag.gov/app/uploads/2021/06/Identity-Theft-Repair-Kit-SPANISH-Update-06.07.21.pdf>.

Cómo evitarlo:

- ▶ Nunca proporciones tus datos personales o información financiera cuando respondas a llamadas no solicitadas, correos electrónicos, mensajes de texto o anuncios.
- ▶ Nunca proporciones tus datos personales o información financiera por teléfono si no fuiste tú quien inició la llamada.
- ▶ Nunca respondas a correos electrónicos o a mensajes emergentes en tu computadora que afirmen que hay un problema con una tarjeta de crédito, el internet u otra cuenta. Comunícate inmediatamente con tu compañía de tarjeta de crédito verdadera o con tu proveedor de servicio de internet para verificar que no haya problemas con tu cuenta.
- ▶ Utiliza una trituradora de papel de corte cruzado, y acostúmbrate a triturar todos sus documentos personales o financieros antes de tirarlos a la basura.
- ▶ Considera poner tus reportes de crédito bajo una congelación de seguridad. Es gratis y no permitirá que cualquier persona solicite crédito en tu nombre.
- ▶ Recuerda utilizar contraseñas seguras para todas tus cuentas. No utilices números comúnmente usados o datos personales que sea fáciles de descifrar.



Estafas en ventas de revistas

La estafa:

Puede ser que esta estafa comience con una llamada no deseada, donde te ofrecen renovar tu suscripción a una revista. También, puede ser que un “estudiante” venga a tu puerta y pretenda recabar fondos para una buena causa. Otra manera es mediante una solicitud por correspondencia que



parece ser un cobro de una suscripción o una oferta de renovación. Ninguna de estas ofertas realmente origina de un verdadero editorial, y en caso de que recibas las revistas que ordenes, casi es seguro que sea a un precio mucho más alto que si lo haces directamente con el editorial.

Cómo evitarla:

- ▶ La solicitud parece ser un cobro, viene en un sobre “oficial”, pero tiene claramente escrito “esto no es un cobro”.
- ▶ La solicitud –ya sea en tu puerta o por teléfono– exige un pago inmediato o utiliza súplicas emotivas para convencerte a que te suscribas.
- ▶ La petición promete grandes ahorros sobre el precio de venta o términos similares.
- ▶ El estafador afirma ser del editorial verdadero, o que tiene la autoridad para representar al editorial.
- ▶ Si actualmente tienes una suscripción, cualquier aviso de renovación solo debe provenir del verdadero editorial o de la compañía de revistas. Revisa la etiqueta de correo en tu suscripción actual.
- ▶ Es fácil revisar el costo de una suscripción, solo visita el sitio web de la revista o en tu supermercado o librería local.
- ▶ No te dejes convencer por solicitudes confusas o que emplean tácticas de alta presión. Siempre puedes cerrar tu puerta, colgar el teléfono o tirar la correspondencia.

Contactos

Procuraduría General de Colorado

www.NoMasFraudeColorado.gov
<https://www.stopfraudcolorado.gov/informaci%C3%B3n-para-adultos-mayores.html>
<https://www.stopfraudcolorado.gov/robo-de-identidad.html>

Ralph L. Carr Colorado Judicial Center
1300 Broadway, 10th Floor
Denver, CO 80203
(720) 508-6000

Línea para el consumidor: 1-800-222-4444 (opción 9)

Comisión Federal de Comercio (FTC)

<https://reportefraude.ftc.gov/#/> <https://www.robodeidentidad.gov/#/>

Principales agencias de crédito

Equifax: www.equifax.com
P.O. Box 740241
Atlanta, GA 30374-0241
1-800-525-6285

Experian: www.experian.com
P.O. Box 9532
Allen, TX 75013
1-888-EXPERIAN (397-3742)

TransUnion: www.transunion.com
P.O. Box 6790
Fullerton, CA 92834-6790
1-800-680-7289

Puedes obtener una copia gratuita de tu informe de crédito aquí:

www.annualcreditreport.com

Administración del Seguro Social

<https://www.ssa.gov/espanol/>

AARP ElderWatch

1-800-222-4444, opción 2

www.facebook.com/AARPElderWatch/
www.aarp.org/money/scams-fraud/elderwatch/

