



Protegiendo a las personas mayores del abuso financiero

Sea organizado, proactivo y consciente para protegerse, proteger a su familia y amigos del abuso financiero

Es más fácil que nunca manejar nuestras finanzas sin poner un pie dentro de un banco con tantos avances en tecnología, pero estos cambios también han convertido el fraude y el abuso financiero en un problema frecuente para los adultos mayores. La mayoría de los abusos financieros a personas mayores implican estafas, falsificaciones, robos de identidad o presiones indebidas para que alguien tenga acceso a propiedades o fondos simplemente proporcionando información por teléfono. Los adultos mayores a menudo son objeto de tal explotación porque pueden ser percibidos como confiables, pueden tener un deterioro cognitivo, pueden tener más fondos disponibles después de toda una vida de ahorro y potencialmente menos exposición a los avances tecnológicos.

Consejos para proteger las finanzas

Las personas mayores pueden protegerse del abuso financiero al asegurarse de que los registros financieros estén organizados y ser conscientes de cuánto dinero hay en

todas las cuentas. Además, puede proteger sus activos hablando con alguien en su banco, un abogado o un asesor financiero para analizar sus opciones para garantizar que se cumplan sus deseos de administrar su dinero y bienes en caso de que quede incapacitado. Otras actividades para ayudar a protegerse incluyen:

- Elegir cuidadosamente a una persona confiable para compartir sus asuntos de planificación financiera para que puedan ayudarlo con el seguimiento sus finanzas si no puede hacerlo tú mismo.
- Bloquear su chequera, cuenta declaraciones, y otros sensibles información.
- Solicitar copias de su informe de crédito, para revisar si hay actividad sospechosa. (Usted tienen derecho a una copia gratuita de su informe de crédito de cada uno de los tres principales oficinas de crédito una vez cada doce meses. Para ordenar su anual gratis informes, vaya a AnnualCreditReport.com o llame gratis al 1-877-322-8228.)
- Nunca proporcionar información personal, incluido su número de Seguro Social, números de cuenta u otros datos financieros información a cualquier persona por teléfono a menos que haya iniciado la llamada.
- Pedir detalles por escrito y obtener una segunda opinión de un financiero asesor o abogado antes de firmar cualquier documento que no entiendes.
- Pagar con cheques y tarjetas de crédito, en lugar de efectivo para tener registros de actas.

Consejos para familiares y amigos

Los familiares y amigos también pueden ayudar si son conscientes de las muchas formas en que una persona mayor puede ser explotada financieramente. Hay muchas estafas y fraudes que intentan obtener información de cuentas bancarias o números de Seguro Social de personas mayores para robar su identidad o dinero. Esté atento a las señales de posibles abusos financieros, que incluyen:

- Retiros de cuenta inexplicables.
- Otro individuo inesperadamente tomar decisiones financieras sobre los mayores en nombre de la persona.
- Desaparición de fondos o valiosos posesiones.
- Transferencia no anticipada de activos a otro individuo
- Cambios repentinos a un testamento u otro documentos financieros importantes
- Firmas sospechosas en cheques.

Si sospecha abuso financiero de personas mayores, hable con la víctima para determinar qué está sucediendo y quién está involucrado. Por ejemplo, querrá saber si una nueva persona en su vida los está ayudando a administrar su dinero o si un familiar está usando su tarjeta de crédito

sin permiso. Si el abuso financiero parece probable, puede ponerse en contacto con los servicios de protección para adultos de su estado y la policía local para obtener ayuda.

También debe comunicarse con cualquier banco u otra institución financiera involucrada para notificarles sobre el posible abuso, y es posible que puedan ayudarlo. Es posible que no puedan proporcionarle información específica sobre cuentas o transacciones debido a las leyes de privacidad, pero tienen la capacidad de revisar la información para detectar posibles abusos, así como los recursos para denunciarlos.

También tenga en cuenta las regulaciones de protección financiera del consumidor que ayudan a proteger los fondos retirados de una cuenta sin autorización. Por ejemplo, la mayoría de los casos de fraude y robo de identidad se cometen utilizando un dispositivo de acceso, como cuando un individuo roba la tarjeta de débito y el número de PIN de una persona mayor para retirar dinero de una cuenta corriente.

La Ley de Transferencia Electrónica de Fondos, que se implementa a través de la Regulación E, protege a los consumidores

de las pérdidas que pueden ocurrir como resultado de ciertas transacciones financieras electrónicas no autorizadas, tales como retiros no autorizados de cajeros automáticos y transferencias de terminales en puntos de venta en tiendas. Si se utiliza una tarjeta de débito o el número de la tarjeta para realizar un retiro no autorizado de una cuenta corriente o de ahorros, puede minimizar sus pérdidas comunicándose con su banco lo antes posible. Su responsabilidad máxima bajo la Regulación E es de \$ 50 si notifica a su banco dentro de los dos días hábiles después de enterarse de la pérdida. Además, muchos emisores de tarjetas de crédito tienen políticas de responsabilidad cero, lo que significa que los clientes generalmente no pagan las transacciones no autorizadas, así que comuníquese con el emisor de su tarjeta de crédito tan pronto como descubra alguna.

Para obtener más información sobre el abuso financiero de personas mayores, visite:

<https://www.consumer.ftc.gov/blog/2015/08/spotting-elder-financial-abuse>

<https://www.consumerfinance.gov/practitioner-resources/resources-for-older-adults/protecting-against-fraud/>

Para obtener más ayuda o información, vaya a www.fdic.gov o llame a la FDIC gratis al **1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)**. Envíe sus ideas para historias o comentarios a [Asuntos del Consumidor a consumeraffairsmailbox@fdic.gov](mailto:consumeraffairsmailbox@fdic.gov)

