

Crímenes Financieros

Los crímenes económicos y financieros les cuestan a las personas y las empresas estadounidenses miles de millones de dólares cada año. Las diversas formas de fraude, que incluyen los fraudes de hipotecas, atención médica, comercialización masiva, y de operaciones bursátiles y *commodities*, pueden generar enormes pérdidas a las víctimas individuales y corporativas. En general, los investigadores piensan que no todos los crímenes financieros se denuncian y que pueden ser difíciles de investigar y llevar a juicio. Los casos de fraude que han sido llevados a juicio con éxito, sin embargo, pueden tener como resultado miles de millones de dólares en restitución penal, multas y acuerdos extrajudiciales de índole civil, así como millones de dólares en embargos y restitución civil.

NOTA: desplácese por los hipervínculos de datos para buscar material de referencia.

THE NATIONAL CENTER FOR
Victims of Crime

JUNTO CON

Office for Victims of Crime
OVC
JUSTICE FOR VICTIMS
JUSTICE FOR ALL

Fraude

El fraude cuesta **\$40-50 mil millones** anualmente en costos directos y medibles^A

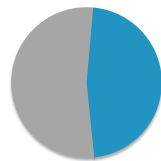
La FTC recibió **1.5 millones** de quejas relacionadas al fraude en el 2014, con pérdidas que suman **\$1.7 mil millones**^B

Una encuesta de la FTC calculó que en 2011 **37.8 millones de incidentes** de fraude afectaron a **25.6 millones** de personas (**10.8%** de los adultos de EE. UU.)^C

Las víctimas que recientemente vivieron un evento de vida negativo grave tenían **2.5 más probabilidades** de haber sido objeto de fraude^C



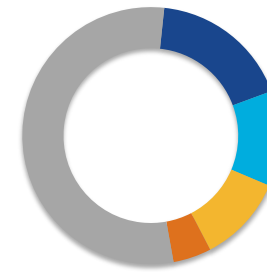
> El **65%** de las víctimas fue objeto de al menos un tipo de **costo no financiero** (p. ej., estrés, problemas de salud, dificultad para dormir) a un **nivel grave**^D



> El **47%** de las víctimas de robo de identidad que demoró seis meses o más en resolver los problemas financieros o de crédito sufrió como consecuencia **angustia emocional** grave^E



> El **29%** de las víctimas calcula haber incurrido en más de \$1,000 en **costos financieros indirectos**, (p. ej., multas por pago tardío, honorarios legales, salarios perdidos)^D



El FBI llevó a cabo **2,001 acusaciones de cuello blanco** en el 2013:^F

En 2011, el **FBI investigó:**

2,691 casos de fraude de hipotecas^G

que generaron **1,223** acusaciones formales/informaciones*

1,082 condenas

\$1.4 mil millones en órdenes de restitución

\$116.3 millones de multas

2,690 casos de fraude de atención médica^G

que generaron **1,676** acusaciones formales/informaciones*

736 condenas

\$1.2 mil millones en órdenes de restitución

\$1 mil millones en multas

\$1 mil millones en acuerdos extrajudiciales civiles

1,846 casos de fraude de valores^G

que generaron **520** acusaciones formales/informaciones*

394 condenas

\$8.8 mil millones en órdenes de restitución

\$113 millones en multas

\$36 millones en recuperaciones

\$751 millones en decomisos

Robo de Identidad

El robo de identidad es un crimen que involucra el **acceso y el uso ilegales** de la **información personal o financiera** de una persona ^A

Tipos más Comunes de Robo de Identidad en 2014:^B



- Fraude de beneficios/documentos del gobierno (39%)
- Robo de tarjeta de crédito (17%)
- Fraude de teléfono/servicios públicos (13%)
- Fraude bancario (8%)
- Fraude de identidad relacionado al empleo (5%)
- Fraude de préstamos (4%)
- Otros (14%)

16.6 millones de personas, o **el 7%** de la población de 16 años o más, fueron víctimas de robo de identidad en 2012^E



- > **El robo de identidad** les costó a las víctimas **\$24.7 mil millones** en pérdidas directas e indirectas (p. ej., honorarios legales, salarios perdidos, cheques rechazados) en el 2012^F
- > **85%** de los **robos** en el 2012 estuvo relacionado al uso fraudulento de una **cuenta financiera existente**^E

A medida que los **ingresos del hogar** aumentan, es **más probable** que los residentes se conviertan en víctimas de robo de identidad:^E

10% de las personas que viven en hogares con un ingreso anual de **\$75K más** sufrió robo de identidad en 2012

4.9% de las personas que viven en hogares con un ingreso anual de **≤ \$24,999** contra

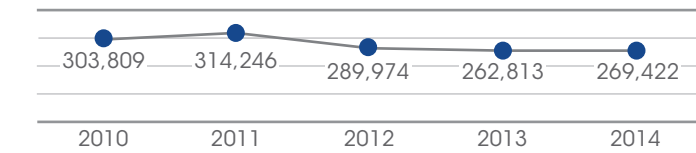
Menos de **1 de cada 10** de las víctimas de robo de identidad (aproximadamente **9%**) denunció el incidente a la policía en 2012^E



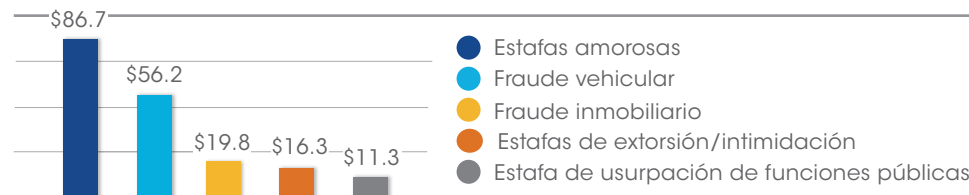
Crímenes Financieros Originados en Internet

El Centro de Denuncias de Crímenes en Internet (Internet Crime Complaint Center) recibió **269,422 quejas** en 2014, que causaron **\$800.5 millones** en pérdidas:^I

Informes de IC3 de los últimos 5 años^I



Estafas más costosas de 2014 (en millones de dólares)^I



NOTAS

*Una **acusación formal** es cuando un jurado de acusación determina que un fiscal tiene suficiente evidencia para llevar a juicio al acusado.

Una **información** es cuando un fiscal presenta documentos judiciales directamente al tribunal, y el juez determina si el caso va a juicio.

FUENTES

- A Fraud Research Center (Centro de Investigación del Fraude), *Scams, Schemes & Swindles: A Review of Consumer Financial Fraud Research (Estafas, Esquemas y Malversaciones: Una Revisión de la Investigación del Fraude Financiero al Consumidor)*, <http://fraudresearchcenter.org/wp-content/uploads/2012/11/Scams-Schemes-Swindles-FINAL-On-Website.pdf>
- B FTC, *Consumer Sentinel Network Data Book (Libro de Datos de la Red de Vigilancia del Consumidor), 2014*, <https://www.ftc.gov/system/files/documents/reports/consumer-sentinel-network-data-book-january-december-2014/sentinel-cy2014-1.pdf>
- C Keith B. Anderson, "Consumer Fraud in the United States, 2011: The Third FTC Survey," (Fraude al Consumidor en EE. UU., 2011: Tercera Encuesta de la FTC) (Washington, DC: Bureau of Economics [Oficina de Economía, Comisión Federal de Comercio, 2013]), http://www.ftc.gov/sites/default/files/documents/reports/consumer-fraud-united-states-2011-third-ftc-survey/130419fraudsurvey_0.pdf
- D FINRA Investor Education Foundation (Fundación FINRA para la Educación del Inversionista), *Non-Traditional Costs of Financial Fraud (Costos No Tradicionales del*

Fraude Financiero), <http://www.saveandinvest.org/sites/default/files/Non-Traditional-Costs-Of-Financial-Fraud-Survey-Findings.pdf>

- E Bureau of Justice Statistics (Oficina de Estadísticas de Justicia), *Encuesta Nacional de Victimización de Crímenes Suplemento de Robo de Identidad, 2012: Victims of Identity Theft (Víctimas de Robo de Identidad)*, (Washington, DC: Departamento de Justicia de EE. UU., 2013), <http://www.bjs.gov/content/pub/pdf/vit12.pdf>
- F Transactional Records Access Clearinghouse (Centro de Información de Registros de Transacciones), *Slump in FBI White Collar Crime Prosecutions (Disminución en el Procesamiento de Crímenes de Cuello Blanco del FBI)*, <http://trac.syr.edu/tracreports/crim/331>
- G FBI, *Financial Crimes Report to Public: Fiscal Years 2010-2011 (Informe Público de Crímenes Financieros: Años Fiscales del 2010-2011)*, (Washington, DC: Departamento de Justicia de EE. UU., 2012), <http://www.fbi.gov/stats-services/publications/financial-crimes-report-2010-2011/financial-crimes-report-2010-2011.pdf>
- H National Center for Victims of Crime (Centro Nacional para Víctimas del Crimen), *Taking Action: An Advocate's Guide to Assisting Victims of Financial Fraud (Tomar Medidas: Guía para Defensores de Víctimas de Fraude Financiero)*, (Washington, DC: 2013), <https://www.saveandinvest.org/file/document/taking-action-advocates-guide-assisiting-victims-financial-fraud>
- I Internet Crime Complaint Center (Centro Nacional para Víctimas del Crimen), *2014 Internet Crime Report (Informe de Crímenes en Internet 2014)*, (National White Collar Crime Center, 2015), https://www.fbi.gov/news/news_blog/2014-ic3-annual-report