

# Crímenes Financieros

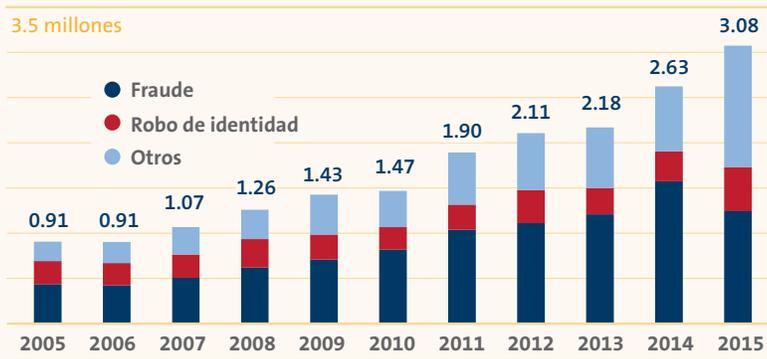
Los crímenes financieros y económicos cuestan a las personas y empresas estadounidenses miles de millones de dólares cada año, y causan sufrimiento financiero y emocional. Se produce un fraude financiero cuando se utiliza el engaño o la tergiversación para obtener un beneficio económico. Incluye, entre otros: fraude hipotecario o de atención de salud, estafas románticas, de sorteos y de internet. El robo de identidad, otro tipo de fraude, se relaciona con el uso indebido de información personal, con mucha frecuencia, para obtener acceso a la tarjeta de crédito o cuenta bancaria de una persona. Las diversas opciones de denuncia que tienen disponibles las víctimas dificultan medir el alcance del crimen financiero. Algunas víctimas denuncian a las fuerzas policiales, otras lo hacen en línea a organismos de gobierno, como la Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés), y también hay quienes hacen sus denuncias en múltiples lugares o no denuncian el crimen.

## Tendencias

El Consumer Sentinel (Centinela del consumo) es una base de datos de denuncias que realizan los consumidores a la FTC, a la que pueden acceder las autoridades para investigar fraudes, robos de identidad y otros tipos de crímenes financieros. Antes de 2015, el tipo más común de denuncia de consumidores realizada ante la FTC era por fraude. En 2015, sin embargo, la más común pasó a ser "otros", una categoría que incluye el cobro de deudas, los servicios funerarios y las estafas educativas o las relacionados con automóviles. Si bien la cantidad total de denuncias continúa en aumento cada año, es difícil atribuir su volumen creciente a un incremento de fraudes o denuncias.<sup>A</sup>

Denuncias realizadas ante la FTC, por tipo<sup>A</sup>

en millones de denuncias



### ¿Lo sabía?

Al **75%** de los consumidores que presentan una denuncia de fraude los contacta la empresa fraudulenta **por teléfono**.<sup>A</sup>

Los hogares con ingresos de \$75,000 o más tienen **el doble de probabilidades de sufrir robo de identidad**, en comparación con un hogar con ingresos de \$24,999 o menos.<sup>C</sup>

**1 de cada 10 víctimas de robo de identidad** sufre **angustia emocional grave**, en comparación con 1 de cada 3 víctimas de crímenes violentos.<sup>C</sup>

El Centro de Denuncias de Crímenes en Internet (IC3), una asociación formada por el FBI, el Centro Nacional de Crímenes de Guante Blanco y la Oficina de Asistencia Judicial, recoge denuncias sobre crímenes cometidos en línea. Los crímenes en internet abarcan muchos tipos diferentes de fraude, estafas, piratería y robo de identidad. El IC3 analiza los puntos en común entre las denuncias y alerta a las fuerzas policiales y al público sobre problemas emergentes de crímenes en internet. En 2015, el IC3 recibió más de 275,000 denuncias, un incremento del **7%** en relación con 2014.<sup>B</sup>

Denuncias realizadas ante el IC3<sup>B</sup>

en miles de denuncias

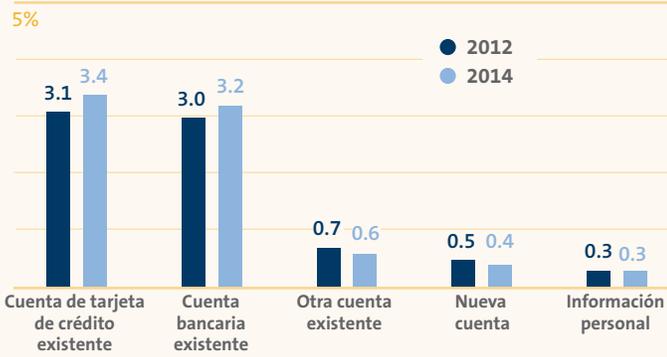


# Datos Actuales sobre Crímenes Financieros

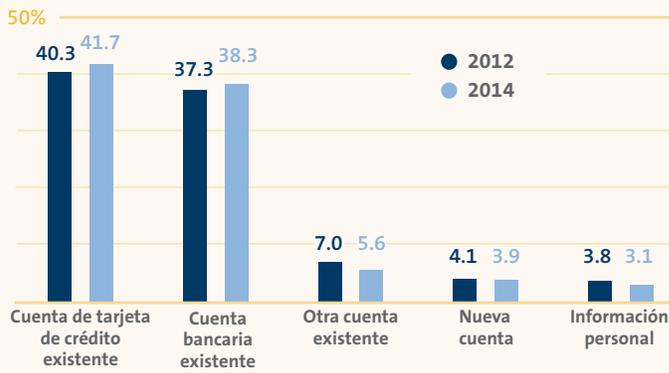
Las víctimas de **robo de identidad** experimentan una amplia variedad de incidentes tales como uso indebido de tarjetas de crédito, cuentas bancarias y de otro tipo existentes, creación de nuevas cuentas y uso indebido de información personal. En 2014, se calcula que el **7% de los residentes de EE. UU.** de 16 años o más había experimentado **al menos un incidente de robo de identidad** en los últimos 12 meses. De esas víctimas, el **86%** experimentó en forma más reciente **el uso indebido de información de una cuenta existente**: el 42% sufrió el uso indebido de tarjetas de crédito existentes y al 38% le usaron en forma indebida cuentas bancarias existentes.<sup>C</sup>

## Porcentaje de población que ha experimentado uno o más incidentes de robo de identidad<sup>C</sup>

en los últimos 12 meses



## Tipo más reciente de robo de identidad experimentado<sup>C</sup>



En 2015, se denunciaron ante el IC3 pérdidas financieras por más de **\$1,000 millones** por crímenes en internet. **Los hombres denunciaron en forma sistemática pérdidas financieras mayores que las mujeres**; los de 50 a 59 años fueron quienes informaron las pérdidas más elevadas, por un total de alrededor de \$172 millones. Hombres y mujeres de más de 60 años también informaron altos índices de pérdida financiera.<sup>B</sup>

## Pérdidas financieras informadas al IC3<sup>B</sup>

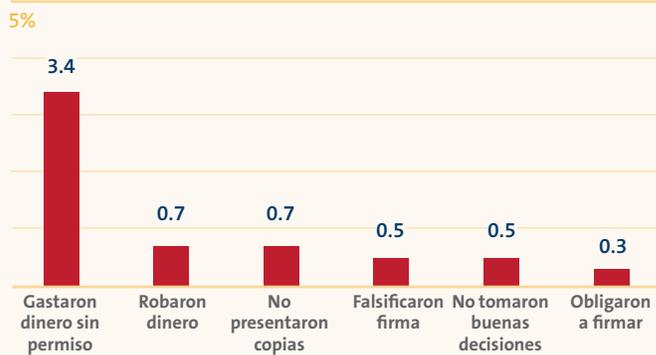
por edad y sexo de la víctima, en millones de dólares



En el Estudio Nacional de Maltrato a los Ancianos, los investigadores determinaron que el **5.2% de los adultos mayores** sufría en la actualidad **maltrato financiero perpetrado por familiares**. La forma más común de explotación fue gastar su dinero sin permiso.<sup>D</sup>

## Explotación de familiares<sup>D</sup>

por tipo de explotación



## FUENTES

- A Federal Trade Commission, *Consumer Sentinel Network Data Book* (Libro de datos de la red del Centinela del Consumidor, Comisión Federal de Comercio), enero a diciembre de 2015, (2016) <https://www.ftc.gov/system/files/documents/reports/consumer-sentinel-network-data-book-january-december-2015/160229cns-2015databook.pdf#page=6>
- B Centro de Denuncias de Crímenes en Internet, *Informes de Crímenes en Internet 2011-2015*, <https://www.ic3.gov/media/annualreports.aspx>
- C Oficina de Estadísticas Judiciales, *Víctimas de Robo de Identidad, 2014*, Departamento de Justicia de los Estados Unidos, 2015), <https://www.bjs.gov/content/pub/pdf/vit14.pdf>
- D Ron Acierno et al., *National Elder Mistreatment Study* (Estudio Nacional de Maltrato a los Ancianos) (2009), <https://www.ncjrs.gov/pdffiles1/nij/grants/226456.pdf>