

Junio 2021



# MONEY SMART para Adultos Mayores

## Estafas relacionadas con el COVID-19 y consejos de planificación

Guía suplementaria



Oficina para la Protección  
Financiera del Consumidor



FEDERAL DEPOSIT  
INSURANCE CORPORATION

Durante la pandemia del coronavirus los adultos mayores podrían afrontar desafíos financieros únicos. Estos desafíos pueden incluir el ser objetivo de estafadores, al igual que tener que vivir aislados de la familia y otras personas que los ayudan a administrar su dinero. Este recurso puede ayudarlo a evitar estafas y planificar su futuro.

## Parte I: estafas relacionadas con el COVID-19

Los estafadores se aprovechan de las personas en momentos de estrés, miedo e incertidumbre. Tenga en cuenta las estafas relacionadas con el COVID-19. Ayude a correr la voz y evitar que sus seres queridos caigan en una estafa, independientemente de su edad o estado de salud.

### Aquí hay unos ejemplos de estafas.



**Estafas de atención médica por coronavirus:** esté atento a vacunas falsas, ofertas de kits de prueba o sistemas de filtro de aire.



**Estafas de ayudantes de mandados/diligencias:** los estafadores ofrecen ayuda con los mandados/diligencias y luego se escapan con el dinero. Los adultos mayores deben tratar de encontrar un amigo o vecino de confianza. Los cuidadores deben mantener contacto con el adulto mayor que cuidan por teléfono o chat de video y hacer preguntas.



**Estafas de “personas necesitadas”:** los estafadores pueden hacerse pasar por un nieto, pariente o amigo que dice estar enfermo, varado en otro estado o país, o en algún tipo de problema, y le pide que envíe dinero. No envíe dinero a menos que esté seguro de que la persona que usted realmente conoce se comunicó con usted.



**Estafas dirigidas a los beneficios del Seguro Social:** los estafadores pueden engañar a las personas haciéndoles creer que necesitan proporcionar información personal o pagar con tarjeta de regalo, transferencia bancaria, moneda virtual o criptomoneda, o enviando dinero en efectivo para mantener los pagos regulares de los beneficios. Cualquier comunicación que diga que la Administración del Seguro Social (SSA, por sus siglas en inglés) suspenderá o disminuirá sus beneficios debido a COVID-19 es una estafa, ya sea que la reciba por carta, mensaje de texto, correo electrónico o llamada telefónica.



**Estafas de caridad por coronavirus:** nunca pague en efectivo, tarjeta de regalo o transferencia de dinero. Visite el sitio web de la organización directamente. Tenga cuidado con las organizaciones benéficas que le piden donaciones.



**Estafas de impostores gubernamentales de COVID-19:** muchos de nosotros estamos prestando atención a la orientación de los gobiernos federal, estatal y local durante esta emergencia de salud de COVID-19. Desafortunadamente, los estafadores también están prestando atención. Algunos incluso fingen estar afiliados al gobierno solo para estafarlo y dejarlo sin dinero.



**Estafas de beneficios por desempleo:** los estafadores pueden intentar usar su información personal para reclamar beneficios por desempleo. Algunas personas han informado que recibieron tarjetas prepagadas por correo con beneficios de desempleo que no solicitaron. Otros han informado de transacciones y depósitos sospechosos en sus cuentas bancarias que implican beneficios por desempleo. Una vez que reciba los fondos, es posible que un estafador se comunique con usted, pretenda ser del gobierno y le diga que los beneficios se depositaron por error. Luego le pedirán que les envíe el dinero.

Si detecta una estafa, repórtela a la Comisión Federal de Comercio (FTC) en el sitio [reportefraude.ftc.gov](https://reportefraude.ftc.gov). Siga leyendo para obtener sugerencias sobre cómo comenzar a planificar su futuro.

## Parte II: consejos de planificación

Es común que las parejas compartan su vida financiera, pero no la responsabilidad de administrar las finanzas del hogar. Si las responsabilidades cambian inesperadamente debido a una enfermedad repentina o la pérdida de un cónyuge, ponerse al día rápidamente podría ser un desafío para la persona menos familiarizada con el manejo de las finanzas familiares. Sin la ayuda de la persona que siempre ha manejado el dinero, el que queda a cargo enfrentará grandes dolores de cabeza. ¿Tienen usted y sus seres queridos planes en caso de que alguno de ustedes no pueda administrar sus finanzas? Aquí hay algunas sugerencias para ayudarlo a navegar el proceso de planificación.

### Para comenzar:



**Aparte tiempo para que usted y su cónyuge repasen sus finanzas.** Empezar por hacer un inventario de las finanzas de su familia: ingresos, gastos, deudas e inversiones, si las hay. Es bueno tener el hábito de compartir esto de vez en cuando a medida que cambia su situación financiera o para mantenerlo fresco en su mente.



**Mantenga una lista de información de cuentas y guárdela en un lugar seguro.** Asegúrese de que ambos tengan acceso a las cuentas en línea. Cree una lista que incluya números de cuenta, nombres de usuario, preguntas de seguridad y contraseñas. Hay muchas opciones disponibles para guardar la lista digitalmente de forma segura o imprimirla y guardarla en una caja a prueba de fuego bajo llave. Recuerde decirle a su cónyuge cómo acceder al archivo y actualizarlo cuando sea necesario.



**Tenga un plan.** Planifique lo que sucederá y quién administrará sus finanzas si uno o ambos se enferman o mueren inesperadamente. Considere la posibilidad de crear un poder legal duradero para que tenga a alguien en su lugar que pueda pagar sus facturas o tomar decisiones financieras si ya no puede hacerlo por su cuenta.

Una vez que esté consciente de las brechas en su conocimiento o el de su cónyuge, pueden trabajar juntos para estar en sintonía. Perder a su cónyuge es un desafío por sí solo, y ese estrés se multiplica si descubre que no sabe nada acerca de las finanzas familiares. Vale la pena tomarse un tiempo ahora para asegurarse de que ambos estén igualmente preparados para el futuro.

## Comience con los servicios bancarios en línea con unos pocos pasos

Si ha estado indeciso acerca de realizar sus operaciones bancarias en línea o mediante una aplicación móvil, ahora es un buen momento para comenzar, ya que muchas instituciones financieras han cambiado el horario de sus sucursales durante la pandemia de COVID-19. La banca móvil y en línea le permite manejar sus finanzas desde la comodidad de su hogar.

Es fácil comenzar siempre que tenga una computadora o un teléfono inteligente con acceso a Internet y una cuenta en un banco o cooperativa de crédito elegible para la banca por Internet.

- 1. Reúna sus números de cuenta.** Sus números de cuenta deben estar en su estado de cuenta en papel. Su número de cuenta también estará en la parte inferior de sus cheques o recibos de depósito. Estos son necesarios para registrar su cuenta.
- 2. Busque el sitio web de su banco o cooperativa de crédito.** Para encontrar el sitio web, busque en uno de sus estados de cuenta impresos o en el reverso de su tarjeta de débito o crédito, en lugar de hacer una búsqueda en línea o hacer clic en enlaces en un correo electrónico o mensaje de texto. Si visita el sitio web de su banco desde su teléfono inteligente, es posible que se le solicite que descargue la aplicación móvil del banco o cooperativa de crédito que puede usar desde su teléfono.
- 3. Regístrese para acceder a la plataforma de banca en línea de su banco o cooperativa de crédito.** La primera vez que lo visite, deberá seguir las indicaciones para crear una cuenta en línea. Responderá preguntas para demostrar que realmente es usted, elegirá un nombre de usuario y una contraseña, y configurará las funciones y preferencias de seguridad. Cree contraseñas seguras y no utilice la misma contraseña para todas las cuentas. No utilice información como direcciones y cumpleaños en sus contraseñas.
- 4. Inicie una sesión y siga el tutorial** si lo ofrece su banco o cooperativa de crédito para aprender a utilizar la plataforma.

# Recursos adicionales:

## CFPB

- Recursos para ayudarlo a evitar estafas: [consumerfinance.gov/es/coronavirus/evitar-estafas](https://consumerfinance.gov/es/coronavirus/evitar-estafas)
- Manejo de sus finanzas durante la pandemia: [consumerfinance.gov/es/coronavirus](https://consumerfinance.gov/es/coronavirus)
- Vivienda, incluida la concesión de periodos de gracia hipotecaria y las protecciones para inquilinos: [consumerfinance.gov/es/coronavirus/asistencia-hipotecas-y-viviendas/asistencia-propietarios-de-vivienda/sepa-sobre-aplazamiento/](https://consumerfinance.gov/es/coronavirus/asistencia-hipotecas-y-viviendas/asistencia-propietarios-de-vivienda/sepa-sobre-aplazamiento/)

## FDIC

Ingrese en el sitio web de la FDIC [fdic.gov/consumers/consumer/moneysmartsp/index.html](https://fdic.gov/consumers/consumer/moneysmartsp/index.html), si desea más información y recursos acerca de asuntos bancarios. Por ejemplo, el programa de educación financiera Money Smart de la FDIC puede ayudar a las personas de todas las edades a mejorar sus habilidades financieras y crear relaciones bancarias positivas. Además, la FDIC es responsable de:

- Investigar toda clase de reclamos de los consumidores con respecto a las instituciones que supervisa la FDIC.
- Responder las consultas de los consumidores con respecto a las leyes y las regulaciones de los consumidores, y las prácticas bancarias.
- Recursos para ayudar a las personas a abrir una cuenta en un banco asegurado por la FDIC [fdic.gov/getbanked-esp/](https://fdic.gov/getbanked-esp/)

Además, si necesita información y ayuda, puede comunicarse con la FDIC al 877-ASK-FDIC (877-275-3342).

## FTC

La Comisión Federal de Comercio (FTC) estableció un nuevo número de teléfono gratuito (877-355-0213) para obtener consejos sobre cómo evitar las estafas de la vacuna COVID.

Si llama a la línea de ayuda, escuchará estos consejos en inglés o español:

1. No puede pagar para poner su nombre en una lista para recibir la vacuna. Eso es una estafa.
2. No puede pagar para obtener acceso temprano a la vacuna. Eso es una estafa.
3. Nadie legítimo llamará, enviará un mensaje de texto o un correo electrónico sobre la vacuna y le pedirá su número de Seguro Social, cuenta bancaria o tarjeta de crédito. Eso es una estafa.

### ¿Qué es una estafa de mula de dinero?

Los estafadores podrían buscar su ayuda para que transfiera dinero ilegal. Al hacer esto, usted se convierte en una "mula" de dinero. Para más información visite [consumidor.ftc.gov/destacado/pasalo/estafas-de-mula-de-dinero](https://consumidor.ftc.gov/destacado/pasalo/estafas-de-mula-de-dinero)