



Análisis de Tendencias Financieras

**Fraude de cheques relacionado con el robo de correo:
Información sobre patrones y tendencias
de amenazas, Febrero a Agosto 2023**

Septiembre 2024



Fraude de cheques relacionado con el robo de correo: Información sobre patrones y tendencias de amenazas, Febrero a Agosto 2023

Este análisis de tendencias financieras se centra en los patrones y tendencias identificados en los datos de la Ley de Secreto Bancario (BSA, por sus siglas en inglés) relacionados con el fraude de cheques relacionado con el robo de correo. La Red de Ejecución de Delitos Financieros (FinCEN, por sus siglas en inglés) emite este informe de conformidad con la sección 6206 de la Ley contra el Lavado de Dinero de 2020, que requiere la publicación periódica de información sobre patrones y tendencias de amenazas derivadas de BSA.¹ El 30 de junio de 2021, FinCEN emitió prioridades gubernamentales para la lucha contra el lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo (AML/CFT), que incluían el fraude como una prioridad para todo el gobierno. Estados Unidos (EE. UU.) El Departamento del Tesoro estableció el fraude de cheques relacionado con el robo de correo como una preocupación, y FinCEN emitió la Alerta sobre el aumento nacional de esquemas de fraude de cheques relacionados con el robo de correo dirigidos al correo de EE. UU., FIN-2023-Alert 003, el 27 de febrero de 2023 (Alerta de fraude de cheques relacionado con el robo de correo de febrero de 2023).² Este análisis de tendencias financieras es relevante para el público y una amplia gama de consumidores, empresas, industrias y destaca el valor de la información de BSA presentada por instituciones financieras reguladas, incluidas las respuestas a la Alerta de Fraude de Cheques Relacionados con el Robo de Correo de febrero de 2023.

Resumen ejecutivo: Este análisis de tendencias financieras analiza el patrón de amenazas y la información de tendencias sobre incidentes de fraude de cheques relacionados con el robo de correo, sobre la base de los datos de BSA presentados ante FinCEN entre el 27 de febrero y el 31 de agosto de 2023 (el período de revisión).³ Durante el período de revisión, FinCEN recibió 15,417 informes de BSA relacionados con el fraude de cheques relacionado con el robo de correo asociado con más de \$688 millones en transacciones, que puede incluir tanto transacciones reales como intentadas. Las pérdidas por fraude de cheques relacionadas con el robo de correo pueden afectar los ahorros personales, las cuentas de cheques, las cuentas comerciales, las cuentas de corretaje y los ahorros para la jubilación, así como afectar negativamente a las instituciones financieras que generalmente cubren las pérdidas por fraude de cheques.

Alcance y metodología: FinCEN examinó los informes de BSA que utilizaron el término clave de la Alerta de Fraude de Cheques Relacionado con el Robo de Correo de febrero de 2023 presentados durante el período de revisión para determinar tendencias. La Alerta de Fraude

1. William M. (Mac) Thornberry Nat'l Def. Ley de Autorización para el Año Fiscal 21, Pub. L. No. 116-283, división F, §§ 6001-6511 (2021).
2. Véase Departamento del Tesoro, "Evaluación Nacional de Riesgos de Lavado de Dinero", febrero de 2024, <https://home.treasury.gov/system/files/136/2024-National-Money-Laundering-Risk-Assessment.pdf>.
3. Véase "FinCEN Alert on Nationwide Rise in Mail Steal-Related Check Fraud Schemes Targeting the U.S. Mail", FinCEN Alert #FIN-2023-Alert003, 27 de febrero de 2023, FinCEN Alert, [FIN-2023-Alert003, 27 de febrero de 2023](#).

de Cheques Relacionados con el Robo de Correo de febrero de 2023 solicitó a las instituciones financieras que incluyeran el término “FIN-2023-MAILTHEFT” en los informes de BSA. El conjunto completo de datos consistió en 15,417 informes de BSA presentados durante este período de revisión, reportando aproximadamente \$688 millones en incidentes de fraude de cheques relacionados con el robo de correo, que pueden incluir tanto completados como transacciones intentadas.^{4 5} Estos informes pueden referirse a incidentes ocurridos antes del período de revisión. FinCEN utilizó una combinación de revisión automatizada y manual de los informes de fraude de cheques relacionados con el robo de correo BSA para identificar la actividad de fraude de cheques relacionada con el robo de correo.

Resumen de los hallazgos clave: FinCEN identificó tres resultados principales de los perpetradores después de robar cheques del correo de los EE. UU.: (1) alterar y depositar los cheques, (2) usar los cheques robados para crear cheques falsos y (3) firmar y depositar los cheques de manera fraudulenta. Las metodologías que utilizan los delincuentes para perpetrar estos resultados pueden variar desde poco sofisticadas hasta altamente organizadas y complejas, a menudo implicando el uso de tecnología avanzada de cheques falsos y productos químicos que pueden eliminar la tinta de los cheques robados.

- *Los bancos presentaron el 88 por ciento de todas las denuncias de fraude de cheques relacionadas con el robo de correo:* Los bancos más grandes (por activos totales) de los Estados Unidos presentaron el 44 por ciento de las declaraciones bancarias en el período de revisión. Los bancos pequeños y medianos presentaron la mayoría de los informes de BSA sobre fraude de cheques relacionado con el robo de correo.
 - *Los cheques se alteran con mayor frecuencia y luego se depositan después de que se roban del correo:* Los delincuentes alteran con mayor frecuencia y luego negocian cheques robados, según los informes de BSA.⁶ Su segundo uso más frecuente de cheques robados fue la creación de cheques falsos, donde un cheque robado se usa como plantilla para producir falsificaciones. El tercer resultado más común fue que los perpetradores firmaron y depositaron cheques de manera fraudulenta.⁷ Los cheques alterados representaron aproximadamente el 44 por
-
4. Los montos asociados con estos informes de BSA pueden incluir transacciones intentadas y pagos que no se pagaron. Esta cifra también incluye los informes de BSA que describen actividades sospechosas continuas o modifican informes anteriores, o informes que cubren redes ampliadas involucradas en posibles actividades ilícitas. Estos montos de actividades sospechosas también pueden incluir duplicados, conteo de transacciones entrantes y salientes, transferencias entre cuentas, errores tipográficos y errores presentados por los declarantes. Además, para reducir los valores atípicos, FinCEN excluyó montos superiores a 1,000 millones de dólares, lo que provocó la pérdida de dos informes de BSA.
 5. A los efectos de este informe, FinCEN omitió las presentaciones relacionadas con incidentes de agosto de 2023 presentadas después del período de revisión.
 6. La negociación de cheques se refiere a una transferencia de propiedad de un cheque o al proceso de convertir un cheque en dinero. También puede incluir endosar un cheque y depositarlo, cobrarlo o firmarlo a otra parte para una negociación posterior.
 7. Estas cifras representan el número de veces que se identificó una metodología para los depósitos de cheques individuales reportados en los datos de BSA. Los informes de BSA indicaron múltiples depósitos de cheques en un informe que puede detallar diferentes metodologías. Como tal, los números de cada metodología serán más altos que el número total de informes de BSA revisados.

ciento de los informes de BSA, los falsos representaron el 26 por ciento y los cheques firmados fraudulentamente el 20 por ciento, según la revisión manual de los informes de BSA.

- *Las metodologías varían en sofisticación:* El nivel de sofisticación del fraude con cheques depende de las capacidades tecnológicas del perpetrador. Las alteraciones efectivas y los cheques falsos requieren cierto conocimiento de la tecnología y los productos químicos utilizados para lavar los cheques.⁸
- *Confianza en evitar el contacto humano:* Muchos perpetradores utilizaron métodos que evitan el contacto humano, incluidos los depósitos de cheques a través de la captura remota de depósitos (RDC) o en cajeros automáticos (ATM) y la apertura de cuentas en línea en lugar de en persona.
- *El fraude de cheques relacionado con el robo de correo es un problema nacional:* Los informes de BSA incluían sujetos o actividades de sucursales en todos los estados de EE. UU., así como en Washington, D.C. y Puerto Rico.

¿Qué es el fraude de cheques relacionado con el robo de correo?

El fraude de cheques relacionado con el robo de correo es la negociación fraudulenta de cheques robados del correo de los EE. UU.⁹ Los delincuentes pueden robar diferentes tipos de cheques e intentar usarlos para su propio beneficio. Una vez robados, hay varias formas en que usan los cheques, incluida la alteración de los beneficiarios y/o los montos, el uso del cheque robado para crear cheques falsos, la firma fraudulenta del cheque y la venta del cheque o su información de identificación en mercados de la web oscura o plataformas de redes sociales encriptadas, según informes de BSA. Generalmente, el fraude de cheques relacionado con el robo de correo es la combinación de dos delitos: robo de correo y fraude de cheques.

El Servicio de Inspección Postal de los Estados Unidos (USPIS, por sus siglas en inglés) recibió 299,020 quejas de robo de correo entre marzo de 2020 y febrero de 2021, un aumento del 161 por ciento en comparación con los 12 meses anteriores.¹⁰ Además, el Servicio Postal de los Estados Unidos (USPS) informó de 38,500 incidentes de robo de correo de alto volumen de recéptales de correo (incluidas las cajas azules de recogida de USPS) entre octubre de 2021 y octubre de 2022 y más de 25,000 incidentes de este tipo en la primera mitad del año fiscal 2023.¹¹ Si bien el robo de correo a menudo consiste en el robo de correo de los buzones de USPS o buzones personales, USPIS informó que 412 carteros fueron robados en servicio entre

8. El lavado de cheques es cuando los delincuentes tratan un cheque robado con productos químicos o compuestos que eliminan la tinta de un cheque y luego reemplazan la información borrada.
9. Véase FinCEN, nota 3 *supra*.
10. Véase “Respuesta pandémica del Servicio de Inspección Postal de EE. UU. al fraude postal y al robo de correo”, Informe de la Oficina del Inspector General del Servicio Postal de EE. UU. #20-305-R21, 20 de mayo de 2021, <https://www.uspsoig.gov/sites/default/files/reports/2023-01/20-305-R21.pdf>.
11. Véase USPS, “El Servicio de Inspección Postal implementa medidas ampliadas de prevención del delito para tomar medidas enérgicas contra el robo de correo, mejorar la seguridad de los empleados y fortalecer las protecciones del consumidor”, 12 de mayo de 2023, <https://about.usps.com/newsroom/comunicados-nacionales/2023/0512-usps-postal-inspection-service-roll-out-out-expanded-measures-to-crack-down-on-mail-theft.htm>.

octubre de 2021 y octubre de 2022 y 305 fueron robados en la primera mitad del año fiscal 2023.¹² Los incidentes de robo de correo se dispararon después del inicio de la pandemia de COVID-19, ya que muchas personas y empresas recibieron asistencia financiera a través del correo de EE. UU.¹³

El fraude con cheques se refiere a cualquier uso de cheques en papel o digitales para obtener fondos de manera fraudulenta. Como se señaló anteriormente, este fraude puede tomar muchas formas, incluidas alteraciones, falsificación y perpetradores que firman cheques que no les pertenecen, entre otras. FinCEN recibió más de 680,000 presentaciones de BSA relacionadas con fraude con cheques en 2022, lo que representa casi el doble de las presentaciones recibidas relacionadas con el fraude con cheques en el año anterior.¹⁴ Esas presentaciones cubren el fraude de cheques en su conjunto y no son indicativas de fraude de cheques relacionado con el robo de correo, específicamente.

Los bancos presentaron la gran mayoría de los informes de fraude de cheques relacionados con el robo de correo

Las instituciones financieras presentaron 15,417 informes de BSA con el término clave de la Alerta de Fraude de Cheques Relacionados con el Robo de Correo de febrero de 2023 durante el período de revisión. Este período abarca los primeros seis meses después de que FinCEN emitiera su alerta para utilizar el término clave en las presentaciones de BSA el 27 de febrero de 2023. Un total de 841 instituciones financieras, que consisten principalmente en bancos, cooperativas de crédito y empresas de valores/futuros, presentaron informes de BSA que indican el término de alerta de fraude de cheques relacionado con el robo de correo. El número de solicitudes presentadas cada mes fue relativamente constante durante el período objeto de examen, oscilando entre un mínimo de 2,307 recibidas en julio de 2023 y un máximo de 2,918 recibidas en agosto de 2023.

Los bancos presentaron 13,618 del total de fraudes de cheques relacionados con el robo de correo que la BSA reporta, lo que representa el 88 por ciento de las presentaciones durante el período de revisión. Los bancos más grandes de Estados Unidos por tamaño de activos, según las clasificaciones de la Reserva Federal, presentaron el 44 por ciento de los informes de BSA de los bancos.¹⁵ En total, 635 bancos únicos presentaron informes de BSA que indicaban fraude de cheques relacionado con el robo de correo, que incluyeron 31 bancos que presentaron más de 100 informes de BSA durante el período de revisión. Las instituciones financieras que presentaron informes de BSA en este conjunto de datos incluyeron casos en los que los clientes fueron víctimas y cuando los clientes depositaron o intentaron depositar cheques robados o falsificados.

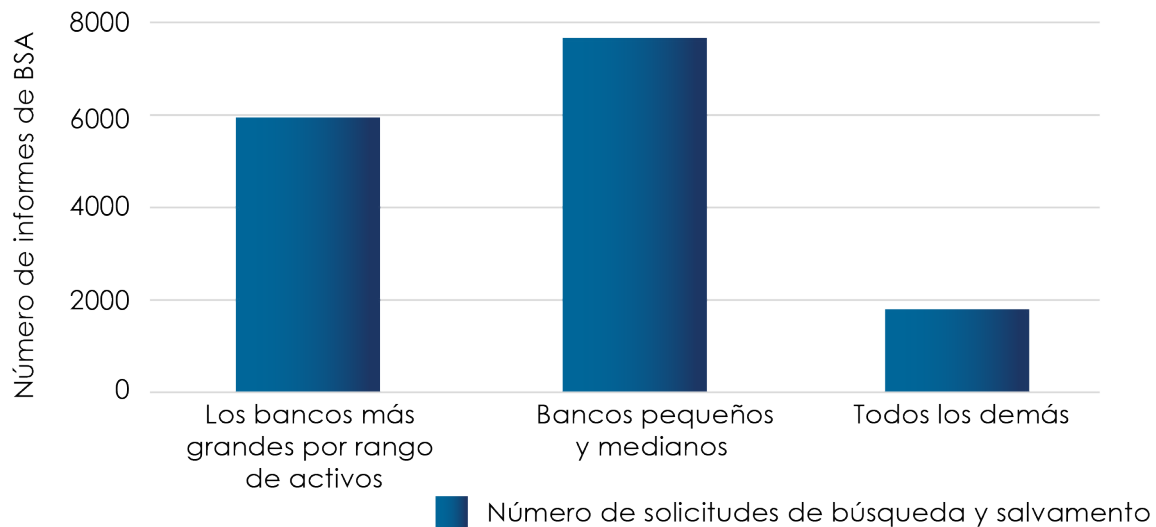
12. Véase id.

13. Véase USPS, nota 10 *supra*.

14. Véase FinCEN, nota 3 *supra*.

15. Véase “Bancos comerciales asegurados autorizados por EE. UU. que tienen activos consolidados de 300 millones de dólares o más, clasificados por activos consolidados al 31 de marzo de 2023”, Publicación estadística de la Reserva Federal, Junta de la Reserva Federal de los Estados Unidos, <https://www.federalreserve.gov/releases/lbr/current/>.

Presentación de informes de BSA por tipo de declarante



Si bien las cooperativas de ahorro y crédito y las empresas de valores/futuros también emiten y negocian cheques, estas instituciones financieras combinadas solo presentaron 1,767 informes de BSA, o el 11.5 por ciento del total, durante el período de revisión. Las empresas de valores/futuros presentaron 885 informes de BSA, y las cooperativas de ahorro y crédito presentaron 882 informes de BSA. En total, 32 empresas diferentes de valores/futuros y 165 cooperativas de ahorro y crédito diferentes presentaron fraudes de cheques relacionados con el robo de correo, informa BSA.

Las empresas de servicios monetarios (MSB, por sus siglas en inglés) presentaron tres informes de fraude de cheques relacionados con el robo de correo, según la BSA. Si bien esto puede representar un número relativamente bajo de informes de BSA, los MSB de cambio de cheques no están obligados a presentar informes de actividades sospechosas, aunque pueden hacerlo voluntariamente. Los cambiadores de cheques, sin embargo, deben registrarse en FinCEN como MSB, mantener un programa contra el lavado de dinero y cumplir con otras obligaciones de mantenimiento de registros y presentación de informes en virtud de la BSA.¹⁶

La cantidad promedio de actividad reportada por informe de BSA para el fraude de cheques relacionado con el robo de correo fue 44,774 dólares, mientras que el monto medio fue de 14,215 dólares. Esto incluyó 41 informes de BSA que no tenían ningún monto reportado, otros 41 que informaron \$0 y uno que reportó \$1.¹⁷ Además, numerosas presentaciones de BSA informaron el monto total de un cheque que se intentó negociar, aunque la transacción nunca ocurrió.

16. Véase 31 CFR 1022.320. Los cambiadores de cheques deben presentar Informes de Transacciones de Divisas (CTR) y otros formularios de BSA aplicables.

17. Los informes de \$0 y los que no tenían ningún importe notificado se dejaron en el conjunto de datos de este informe debido a la forma en que los diferentes declarantes informaron sus importes. Si no se transfirió dinero, algunos contribuyentes informaron que el monto de la actividad sospechosa era \$0, mientras que otros incluyeron el monto que se pretendía transferir. También hubo informes de BSA que incluían transacciones exitosas y fallidas como parte de la cantidad de actividades sospechosas.

Los cheques robados se alteran con mayor frecuencia antes de la negociación

Los cheques robados se alteran con mayor frecuencia y luego se depositan o cobran, según los informes de BSA. La línea del beneficiario fue la sección que se modificó con más frecuencia, seguida del monto, que generalmente es mayor que el monto previsto. Los perpetradores también falsificaron firmas y alteraron la información del emisor, lo que a menudo requiere lavar primero los cheques. Si un cheque robado no es alterado o depositado directamente, los delincuentes pueden usarlo como plantilla para crear cheques falsos, que fue el segundo comportamiento más observado. Si los cheques falsos no se identifican durante el proceso de negociación, las pérdidas resultantes de ese cheque robado inicial pueden ser significativamente mayores.

- Algunos perpetradores no alteran ninguna información en el cheque y simplemente firman en el reverso del chequee intentan negociarlo, aunque esto ocurre con menos frecuencia. En algunos casos, los perpetradores falsificaron la firma del destinatario y otras veces simplemente firmaron con su propio nombre o aplicaron una firma indescifrable e intentaron depositarla.
- Otras veces, los perpetradores abrieron una nueva cuenta en una institución financiera que tenía el mismo nombre que el destinatario previsto o un nombre casi idéntico y depositaron el cheque. Estas nuevas cuentas generalmente se abrían en línea con información de identificación fraudulenta o robada, según los archivos de BSA.

Las metodologías de manipulación de cheques varían en sofisticación

Los informes de la BSA indicaron varias metodologías utilizadas para alterar, falsificar o firmar cheques de manera fraudulenta que variaban en sofisticación, lo que demuestra que las capacidades de los perpetradores son amplias. Algunos optaron por la rapidez y la facilidad, mientras que otros se esforzaron más para disimular su actividad y aumentar las probabilidades de éxito de la negociación. Las redes de cambio de cheques más organizadas a menudo parecían combinar metodologías para maximizar sus posibilidades de éxito.¹⁸ Los niveles de sofisticación identificados a continuación se dividieron en tres categorías generales (no sofisticado, moderadamente sofisticado y sofisticado) en función de los métodos que requieren más tiempo, experiencia y precisión para ejecutarse con éxito. Si bien algunos métodos son relativamente simples, otros que son más difíciles requieren productos químicos de lavado de control y experiencia tecnológica. A continuación, se presenta una breve descripción de las metodologías identificadas, categorizadas por nivel de sofisticación, que ocurrieron después de que un cheque fue robado del correo:

18. Véase el comunicado de prensa de la Oficina del Fiscal de los Estados Unidos, Distrito Norte de Georgia, "Fifteen Defendants Sentenced in Stolen U.S. Treasury Check Ring", 18 de diciembre de 2018, <https://www.justice.gov/usao-ndga/pr/fifteen-defendants-sentenced-stolen-treasury-check-ring>; Comunicado de prensa del Departamento de Justicia del Estado de California, "El fiscal general Bonta anuncia 56 arrestos en una operación de robo y fraude postal de \$5 millones", 7 de octubre de 2022, https://oag.ca.gov/noticias/comunicados_de_prensa/procurador-general-bonta-anuncia-56-arrestos-5-millones-robo-postal-y-fraude.

Metodologías poco sofisticadas

- **Endosar fraudulentamente un cheque sin modificar ninguna información en el cheque:** Esto involucró a alguien que firmaba con su nombre en el reverso de un cheque robado e intentaba depositarlo.
- **Alterar el beneficiario o el monto en dólares sin lavar el cheque:** Algunos perpetradores tacharon al beneficiario y agregaron su propio nombre o cambiaron ciertas letras o números para cambiar el beneficiario y/o el monto. Otros utilizaron el blanqueo para alterar la información.
- **Pagos de terceros¹⁹ sin modificaciones de cheques:** En lugar de modificar un cheque, los delincuentes intentaron hacer que pareciera que el beneficiario previsto se lo había cedido e intentaron negociar el cheque.

Metodologías moderadamente sofisticadas

- **Lavado de cheques:** Los perpetradores lavan la información de cheques utilizando productos químicos disponibles para eliminar la tinta original y reemplazarla con información nueva.
- **Vender información de un cheque robado en línea:** Algunos delincuentes intentaron monetizar el cheque más allá de su monto original vendiendo el cheque en mercados de la web oscura o foros en línea, según informes de BSA e investigaciones de fuentes abiertas.²⁰
- **Uso de información de cheques comprometida para crear cheques falsos:** Los delincuentes tomaron cheques robados y los usaron como marco para crear cheques falsos con la información bancaria de la víctima. Algunos delincuentes utilizaron tecnología más sofisticada para fabricar cheques falsos de alta calidad.
- **Robar cheques recién ordenados del correo:** Algunos delincuentes robaron cheques en blanco recién pedidos del correo, falsificaron la firma del titular legítimo de la cuenta y luego emitieron los cheques a sí mismos o a otras personas.

Metodologías sofisticadas

- **Fraude de cuentas nuevas:** El fraude de cuentas nuevas involucró a delincuentes que abrieron nuevas cuentas, generalmente en línea, diseñadas específicamente para negociar cheques robados.²¹ Esto ocurría con mayor frecuencia cuando se emitían cheques robados a nombre de empresas. Algunos delincuentes abrieron cuentas a nombre del beneficiario o con un nombre casi idéntico. Es posible que la empresa que abrió la cuenta no exista realmente y puede utilizar

19. Un cheque de terceros es un cheque en el que el beneficiario original ha endosado el cheque y lo ha asignado a un nuevo beneficiario, lo que le permite a esa persona depositarlo o cobrarlo. Las instituciones financieras no están obligadas a aceptar cheques de terceros.

20. Véase Ron Lieber, "Los cheques robados están a la venta en línea. Llamamos a algunas de las víctimas", *The New York Times*, 20 de diciembre de 2023, <https://www.nytimes.com/2023/12/09/business/stolen-checks-telegram.html>.

21. El fraude de cuentas nuevas se refiere al fraude en cuentas recién abiertas poco después de la apertura. A menudo, estas cuentas parecen haberse abierto únicamente para facilitar el fraude o procesar pagos relacionados con el fraude.

una dirección fraudulenta durante el proceso de apertura de la cuenta. Los perpetradores pueden abrir estas cuentas utilizando información de identificación comprometida o identificaciones sintéticas que comprenden información de varias personas.

- **Fraude de cheques relacionado con el robo de correo como parte de una estafa más grande, en su mayoría estafas románticas y de empleo:** En estos casos, los estafadores involucraron a las víctimas en una estafa y las convencieron de negociar un cheque y luego enviar los fondos a otro lugar, utilizando a las víctimas como mulas de dinero para mover los fondos robados.
- **Participación de personas con información privilegiada:** Operaciones sofisticadas han solicitado asistencia interna en instituciones financieras o en el USPS.²² En un caso, los fiscales federales acusaron a un empleado de USPS de robar más de \$1.6 millones en cheques del correo de los EE. UU., alterar los cheques y depositarlos en su propia cuenta.²³

Los perpetradores tratan de evitar la interacción con el personal del banco

Los informes de la BSA reflejan que los perpetradores parecen preferir depositar cheques a través de métodos que eviten el contacto en persona con el personal de la institución depositaria.²⁴ Esto elimina un obstáculo para negociar los cheques en persona, ya que los funcionarios del banco podrían detectar el cheque fraudulento o sospechar de la persona que deposita el cheque, lo que podría obstaculizar el esquema.

- Los depósitos en cajeros automáticos o a través de RDC fueron el método preferido de depósito, según los informes de BSA. Si bien ambos permiten a los depositantes evitar al personal del banco, RDC se asegura de que nadie del banco receptor maneje físicamente el cheque. Las instituciones financieras señalaron que los cheques falsos mal hechos a menudo se realizan utilizando cheques incorrectos y características de seguridad, de acuerdo con los informes de BSA y la información de código abierto.²⁵
- Los perpetradores de fraude de cuentas nuevas a menudo abrieron sus cuentas en línea, utilizando información de identificación fraudulenta o una mula de dinero para abrir la cuenta, según los informes de BSA.

22. Véase el comunicado de prensa de la Oficina del Fiscal de los Estados Unidos, Distrito Central de California, “Hombre del Condado de Orange se declara culpable de Esquema de fraude con cheques de \$1.2 millones que promovió en las redes sociales”, 25 de mayo de 2023, <https://www.justice.gov/usao-cdca/pr/orange-county-man-pleads-guilty-12-million-check-fraud-scheme-he-promoted-social-media>.

23. Véase Oficina del Fiscal de los Estados Unidos, comunicado de prensa del Distrito de Columbia, “Ex trabajador postal acusado de robar cheques del correo de EE. UU.”, 22 de septiembre de 2023, <https://www.justice.gov/usao-dc/pr/former-postal-worker-charged-stealing-checks-us-mail>.

24. Para este informe, las instituciones depositarias consisten tanto en bancos como en cooperativas de crédito.

25. Véase Departamento de Banca y Finanzas de Georgia, “Fraude de cheques/Cheques falsificados”, <https://dbf.georgia.gov/check-fraude-de-cheques-falsificados>.

El fraude de cheques relacionado con el robo de correo afecta a las comunidades de todo Estados Unidos

Las instituciones financieras informaron sobre actividades transaccionales o asuntos de presentación de BSA vinculados a todos los estados de EE. UU., Washington, D.C. y Puerto Rico. Si bien todos los estados se han visto afectados, los estados poblados con grandes áreas urbanas han reportado más incidentes. Consulte a continuación para obtener información adicional sobre las ubicaciones de los sujetos identificados en los informes de BSA. Sobre la base de una revisión de los informes de BSA dentro del conjunto de datos, los declarantes completaron este campo donde se pudo identificar la ubicación del sujeto. Sin embargo, es posible que el sujeto no sea conocido o que su información no esté disponible y/o no se informe en todos los casos.

*Los cinco estados principales por sujetos del informe BSA
(recuento y por cada 100,000 residentes por estado sujeto)*

Conteo de Sujetos por Estado	Sujetos del informe BSA por cada 100,000 residentes
New York: 1,702	Alabama: 13.992
California: 1,458	Georgia: 10.838
Florida: 1,423	Washington, D.C.: 9.572
Georgia: 1,161	New York: 8.425
Texas: 1,007	New Jersey: 7.579

Consulte a continuación para obtener información adicional sobre los lugares de depósito y cobro de cheques. Al igual que con la información del asunto, los declarantes completaron este campo donde se pudo identificar la ubicación de una sucursal, pero esta información no siempre está disponible y/o reportada, incluso cuando la actividad reportada se llevó a cabo completamente en línea:

Cinco estados principales por actividad de ubicación de sucursales (recuento de informes BSA de ubicación de sucursales y recuento de ubicaciones de sucursales por cada 100,000 residentes)

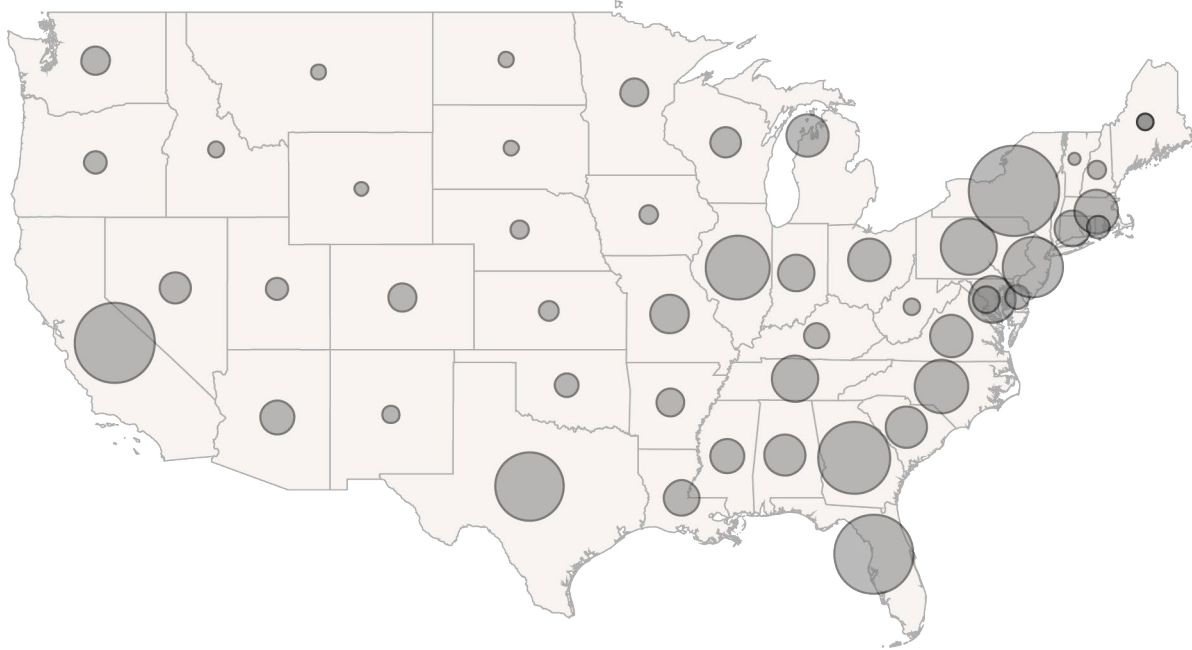
Recuento de ubicaciones de sucursales	Recuentos de ubicaciones de sucursales por cada 100,000 residentes
New York: 1,037	Washington, D.C.: 6.816
California: 745	New York: 5.133
Florida: 466	New Jersey: 4.285
New Jersey: 398	Maryland: 3.610
Illinois: 375	Delaware: 3.536

ANÁLISIS DE TENDENCIAS FINANCIERAS

La información de este informe se basa en información de fraude de cheques relacionada con el robo de correo obtenida del análisis de datos de BSA y publicaciones de código abierto, así como en información de las fuerzas del orden y otros socios. FinCEN agradece los comentarios sobre este informe, particularmente de las instituciones financieras. Envíe sus comentarios a la Sección de Apoyo Regulatorio de FinCEN en frc@fincen.gov.

Apéndice A: Sujetos del informe de BSA y actividad de ubicación de sucursales por estado

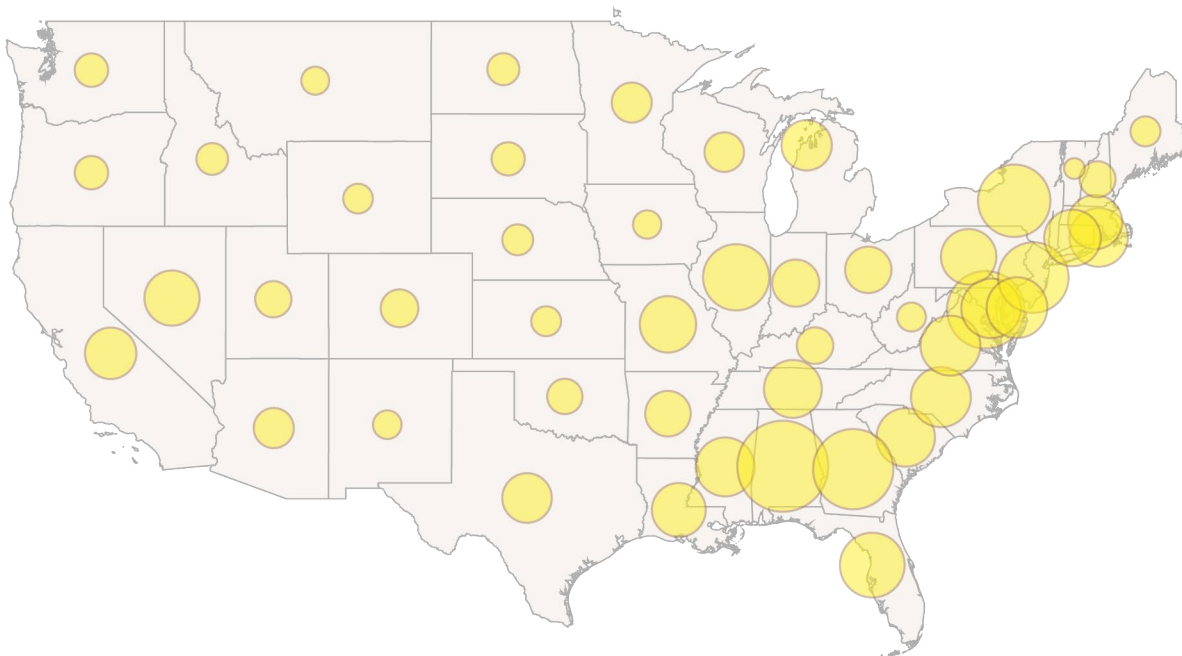
Mapa 1: Estados por Conteo de Sujetos del Informe BSA



Estado	Recuento de Sujetos	Estado	Recuento de Sujetos	Estado	Recuento de Sujetos
AK	7	KY	69	NY	1,702
AL	703	LA	189	OH	336
AR	87	MA	308	OK	61
AZ	163	MD	345	OR	55
CA	1,458	ME	13	PA	585
CO	100	MI	372	RI	58
CT	175	MN	109	SC	265
DC	66	MO	287	SD	11
DE	56	MS	156	TN	347
FL	1,423	MT	8	TX	1,007
GA	1,161	NC	565	UT	51
HI	7	ND	9	VA	469
IA	24	NE	20	VT	2
ID	20	NH	21	WA	96
IL	894	NJ	704	WI	119
IN	204	NM	17	WV	16
KS	25	NV	144	WY	5

ANÁLISIS DE TENDENCIAS FINANCIERAS

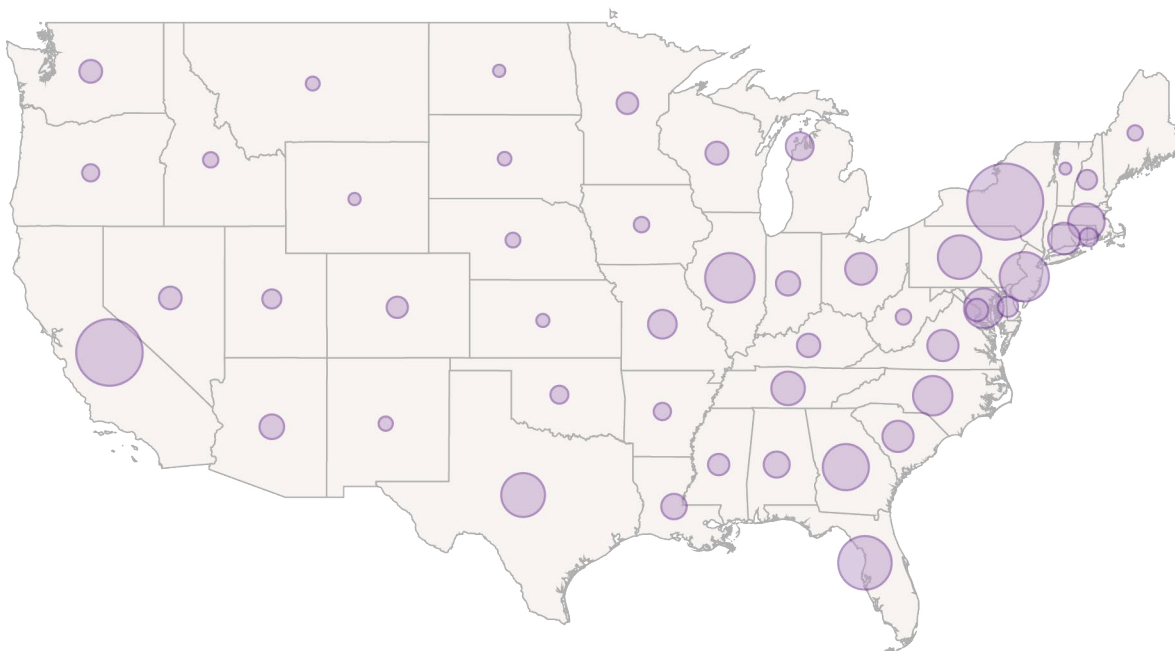
Mapa 2: Sujetos del informe BSA por cada 100,000 residentes por estado



Estado	Sujetos por 100,000	Estado	Sujetos por 100,000	Estado	Sujetos por 100,000
AK	0.954	KY	1.531	NY	8.425
AL	13.992	LA	4.058	OH	2.848
AR	2.889	MA	4.381	OK	1.541
AZ	2.279	MD	5.585	OR	1.298
CA	3.688	ME	0.954	PA	4.499
CO	1.732	MI	3.691	RI	5.285
CT	4.853	MN	1.910	SC	5.177
DC	9.572	MO	4.663	SD	1.241
DE	5.657	MS	5.268	TN	5.021
FL	6.607	MT	0.738	TX	3.455
GA	10.838	NC	5.412	UT	1.559
HI	0.481	ND	1.155	VA	5.434
IA	0.752	NE	1.020	VT	0.311
ID	1.087	NH	1.524	WA	1.246
IL	6.978	NJ	7.579	WI	2.019
IN	3.006	NM	0.803	WV	0.892
KS	0.851	NV	4.638	WY	0.867

ANÁLISIS DE TENDENCIAS FINANCIERAS

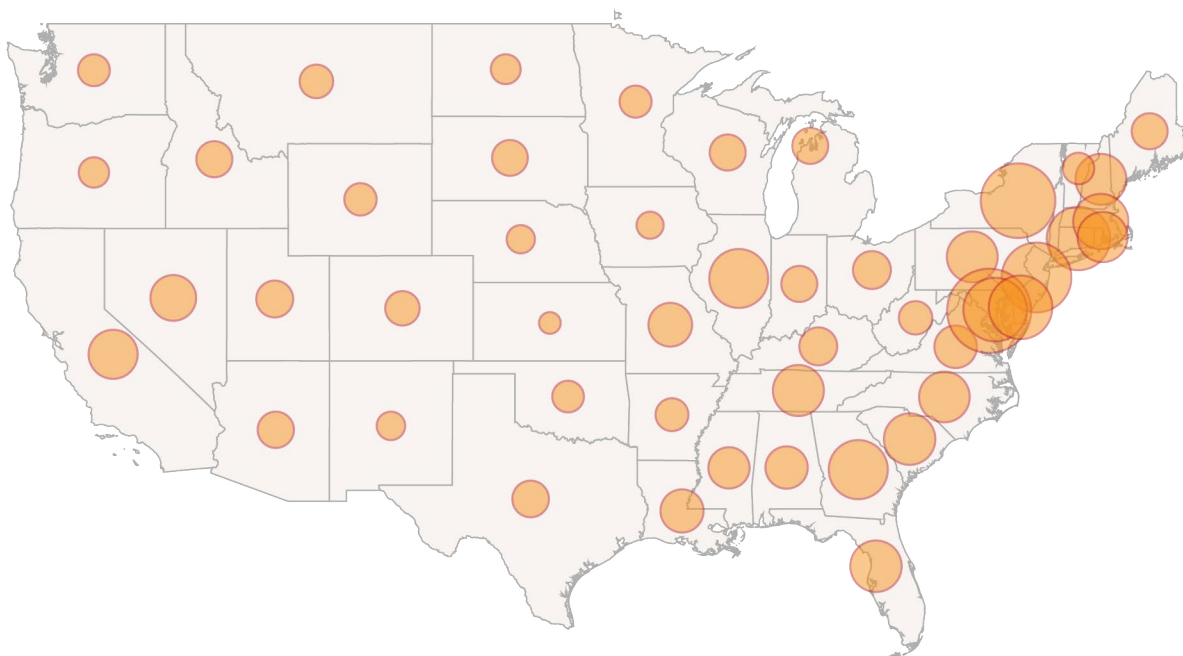
Mapa 3: Actividad de ubicación de sucursales por recuento de informes de BSA



Estado	Recuento de Sucursal	Estado	Recuento de Sucursal	Estado	Recuento de Sucursal
AK	25	KY	46	NY	1,037
AL	68	LA	68	OH	126
AR	21	MA	181	OK	25
AZ	63	MD	223	OR	24
CA	745	ME	11	PA	281
CO	43	MI	93	RI	23
CT	126	MN	37	SC	111
DC	47	MO	89	SD	8
DE	35	MS	38	TN	147
FL	466	MT	8	TX	272
GA	322	NC	220	UT	29
HI	1	ND	4	VA	126
IA	12	NE	10	VT	4
ID	16	NH	30	WA	47
IL	375	NJ	398	WI	51
IN	61	NM	10	WV	13
KS	6	NV	49	WY	4

ANÁLISIS DE TENDENCIAS FINANCIERAS

Mapa 4: BSA informa la actividad de ubicación de sucursales por cada 100,000 residentes



Estado	Sucursales por 100,000	Estado	Sucursales por 100,000	Estado	Sucursales por 100,000
AK	3.409	KY	1.021	NY	5.133
AL	1.353	LA	1.460	OH	1.068
AR	0.697	MA	2.575	OK	0.631
AZ	0.881	MD	3.610	OR	0.566
CA	1.884	ME	0.807	PA	2.161
CO	0.745	MI	0.923	RI	2.096
CT	3.494	MN	0.648	SC	2.169
DC	6.816	MO	1.446	SD	0.902
DE	3.536	MS	1.283	TN	2.127
FL	2.164	MT	0.738	TX	0.933
GA	3.006	NC	2.107	UT	0.886
HI	0.069	ND	0.513	VA	1.460
IA	0.376	NE	0.510	VT	0.622
ID	0.870	NH	2.178	WA	0.610
IL	2.927	NJ	4.285	WI	0.865
IN	0.899	NM	0.472	WV	0.725
KS	0.204	NV	1.578	WY	0.693