

Oficina de Fondos no Reclamados Informe Anual

Año Fiscal Estatal 2014–15

Julio 2015

Thomas P. DiNapoli
Contralor del Estado de Nueva York

Un mensaje del Contralor

El Año Fiscal Estatal 2014-15 fue otro año exitoso para la Oficina de Fondos no Reclamados (OUF, por sus siglas en inglés). Por segundo año consecutivo, establecimos un récord nacional por los reclamos pagados: más de \$427 millones fueron devueltos a los dueños legítimos.

Promovimos el cumplimiento de la Ley de Propiedad Abandonada a través de nuestros esfuerzos de auditoría y la guía que publicamos. Trabajamos con la industria de seguros para identificar a los propietarios de pólizas fallecidos y ubicar a los beneficiarios vivos. Como resultado, se pagó un estimado de \$322 millones a los beneficiarios y se reportaron \$80 millones como fondos no reclamados.

Nuestro programa de reclamaciones en línea celebró su quinto año y festejó su reclamación número un millón en marzo de 2015. Los servicios en línea permiten a nuestros clientes reclamar sus fondos a través de un sistema que es rápido, sencillo y seguro.

Seguimos trabajando con nuestros socios en los medios de comunicación, asociaciones y organizaciones comunitarias del estado y nacionales para ayudar a incrementar la conciencia pública. Utilizamos cada vez más los medios sociales para informar al público acerca de nuestros eventos de divulgación y corremos la voz acerca del programa de fondos no reclamados.

Mi oficina seguirá expandiendo sus esfuerzos para reunir a los dueños legítimos con su dinero perdido. Este informe incluye una reseña de nuestro programa—el cual ahora guarda \$14 mil millones en fondos no reclamados que datan desde 1943—y resalta los logros clave del Año Fiscal Estatal 2014-15.

Thomas P. DiNapoli
Contralor del Estado



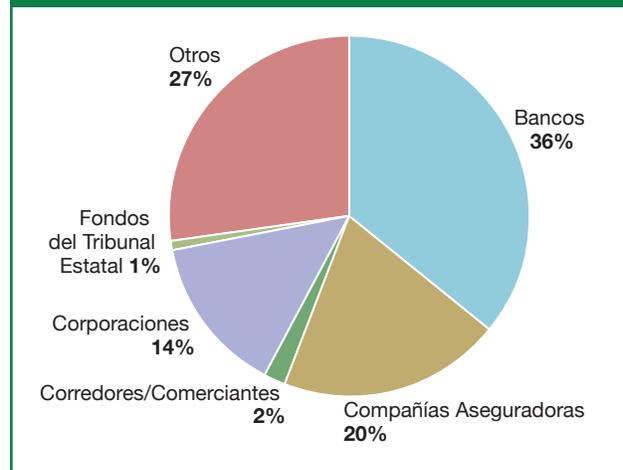
Reseña

La Oficina de Fondos no Reclamados del Contralor del Estado de Nueva York implementa la Ley de Propiedad Abandonada (APL, por sus siglas en inglés) de la siguiente manera:

- se cerciora de que los bancos, las corporaciones, las compañías aseguradoras y otras entidades envían los fondos no reclamados al Estado cada año;
- lleva a cabo auditorías para recuperar los fondos no reclamados adicionales;
- ayuda a incrementar la conciencia pública sobre los fondos no reclamados;
- protege los derechos y bienes de los propietarios hasta que se hayan devuelto los fondos.

La mayoría de los fondos no reclamados se informan voluntariamente a la Oficina de Fondos no Reclamados de acuerdo con la ley. Otra parte importante se identifica y se recauda a través de auditorías en organizaciones que no cumplieron con los requisitos de presentación de informes. En el Año Fiscal Estatal 2014-15, las auditorías de la Oficina de Fondos no Reclamados produjeron \$142 millones en dinero recibido.

Fuentes de Fondos no Reclamados
Año Fiscal Estatal 2014–15



Aspectos Estadísticos Destacados

- Total de fondos no reclamados: \$14 mil millones y 33 millones de registros de cuentas.
- La Oficina de Fondos no Reclamados reembolsa más de \$1.5 millones cada día hábil.
- En el Año Fiscal Estatal 2014-15, se devolvió un récord de \$427 millones a sus legítimos propietarios.
- Hasta junio, se han devuelto casi \$200 millones en 2015.
- La reclamación más grande abonada a una persona fue de más de \$4 millones en acciones perdidas.
- La cuenta individual no reclamada más grande es de \$1.7 millones.
- El 52% de los pagos es por menos de \$100.
- El 85% de las reclamaciones se genera en línea.
- El sitio web de la Oficina de Fondos no Reclamados recibe más de 2.5 millones de visitantes cada año.

Ejemplos de Fondos no Reclamados

Cuentas corrientes o de ahorros

Acciones

Dividendos o cheques de nómina sin cobrar

Reembolsos

Cheques de viajero

Distribuciones de fideicomiso

Giros bancarios o certificados/ tarjetas de obsequio sin usar

Pagos o reembolsos del seguro y pólizas de seguro de vida

A anualidades

Certificados de depósito

Pagos en exceso del cliente

Depósitos de garantía de servicios públicos

Depósitos de fianza

Logros del Año Fiscal Estatal 2014-15

Cada año, los fondos no reclamados se utilizan para pagar las reclamaciones y compensar los costos operativos de la Oficina de Fondos no Reclamados. Los fondos restantes se transfieren al Fondo General para respaldar programas y operaciones del estado. En el Año Fiscal Estatal 2014-15, \$648 millones se transfirieron al Fondo General.

Se Recaudaron más de \$1 Mil Millones

Las recaudaciones incluyeron \$802 millones en cobros en efectivo y \$285 millones en ventas de valores perdidos como acciones, bonos y fondos de inversión.

Se Aumentaron las Recuperaciones de Auditorías en un 26 Por Ciento

Las recuperaciones de auditorías aumentaron 26% con respecto al Año Fiscal Estatal 2013-14 a un total de \$142 millones.

Comparar los informes de las compañías aseguradoras con el Índice de Defunciones del Seguro Social resultó ser muy acertado, ya que representa casi \$80 millones de las recuperaciones. Además, se pagó un estimado de \$322 millones en indemnizaciones por fallecimiento a los beneficiarios como resultado de las auditorías.

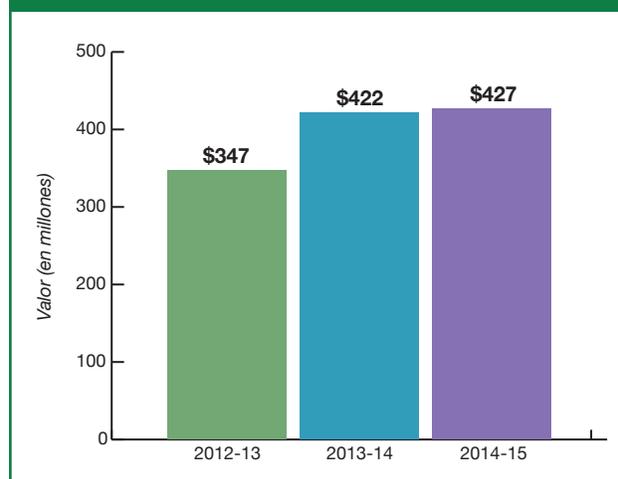
Fijar un Registro Nacional de Reclamaciones Pagadas

En el Año Fiscal Estatal 2014-15, la Oficina de Fondos no Reclamados devolvió \$427 millones a sus propietarios legítimos.

Transferencias de la Oficina de Fondos no Reclamados (OUF) al Fondo General Año Fiscal Estatal 2012-15



Reclamaciones Pagadas Año Fiscal Estatal 2012-15



Servicios en Línea Actualizados

- Se agregó un servicio para permitir que los reclamantes carguen copias de los formularios u otros documentos requeridos.

Se Mantuvo el Tráfico en Línea con más de 2.5 Millones de Visitantes

- Se trasladó el tráfico de llamadas del sistema telefónico a un autoservicio en línea mejorado.
- Aumentó la cantidad de reclamaciones presentadas en línea a través de mejoras en el sitio web, el uso de redes sociales y de eventos educativos comunitarios.

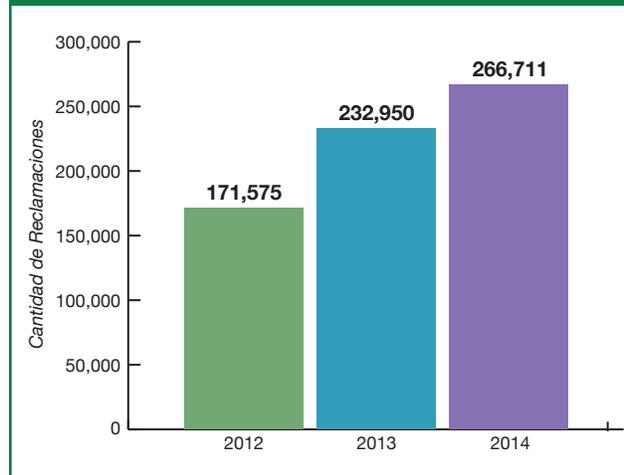
Se realizaron 69 Eventos de Divulgación en 37 Condados

- Se realizaron dos Teletones en Vivo en el Distrito Capital, en los que se Reembolsaron más de \$172,000 a los Reclamantes.

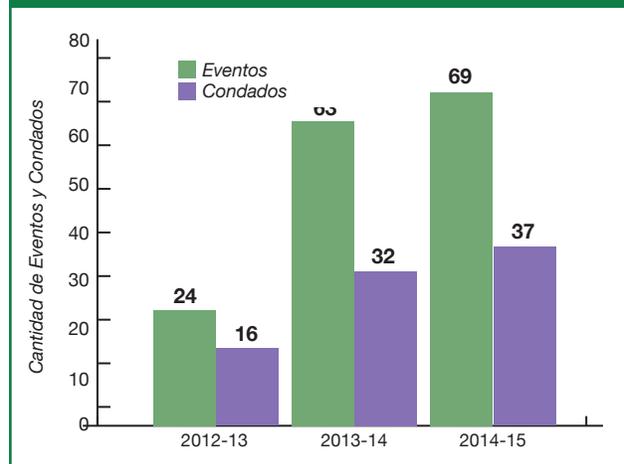
Se Continuó con el Programa de Divulgación para Devolver Fondos no Reclamados a los Gobiernos Locales

- Se identificaron unas 10,000 cuentas no reclamadas pendientes de pago por un valor de más de \$5 millones para los gobiernos locales, con \$3.5 millones de reclamaciones pagadas hasta marzo del 2015.

Cantidad de Reclamaciones Presentadas en Línea 2012 – 14



Cantidad de Eventos de Divulgación y Condados Cubiertos Año Fiscal Estatal 2012–15

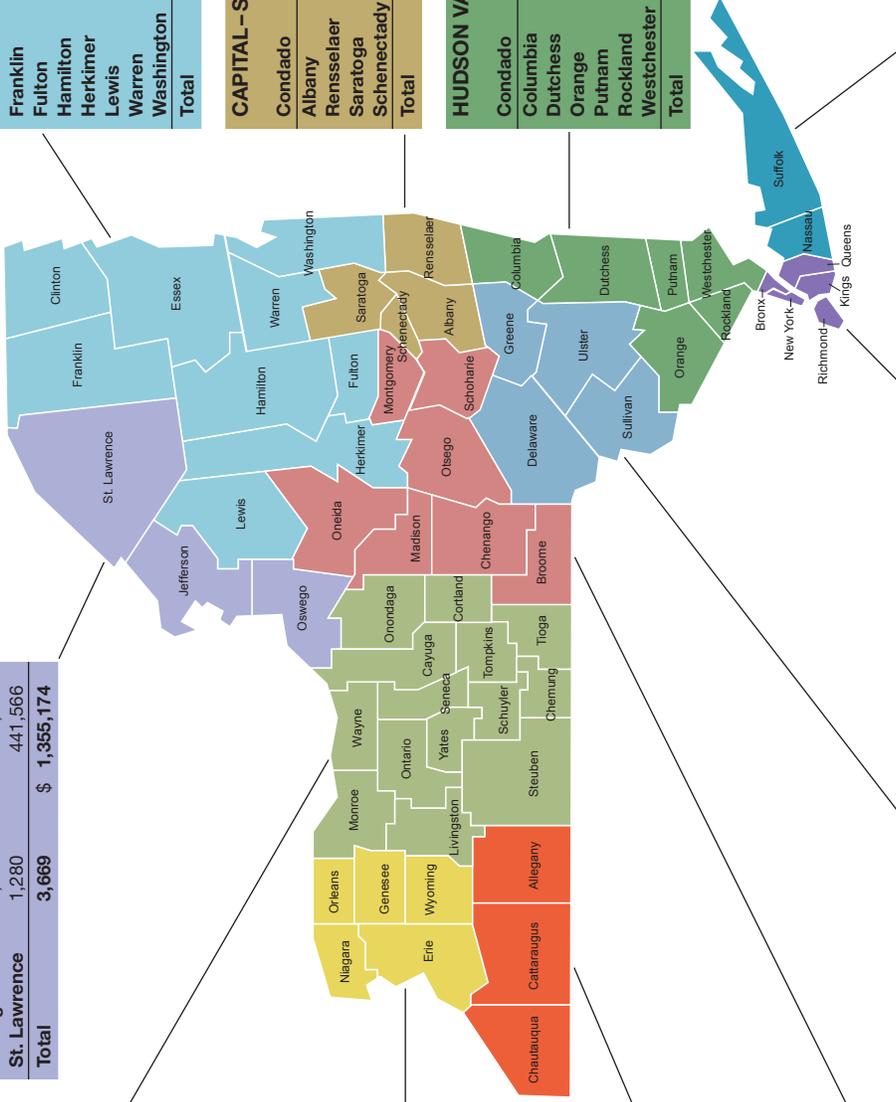


Fondos no Reclamados Pagados por Condado y Región Año Fiscal Estatal 2014-15

FINGER LAKES		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Cayuga	819	\$ 298,127
Chemung	777	1,011,288
Cortland	516	97,688
Livingston	632	1,323,564
Monroe	9,232	5,035,099
Onondaga	5,823	4,163,422
Ontario	1,272	621,109
Schuyler	173	61,754
Seneca	293	222,739
Steuben	799	470,935
Tioga	486	225,967
Tompkins	973	872,384
Wayne	942	372,429
Yates	219	124,866
Total	22,956	\$ 14,901,371

THOUSAND ISLANDS – SEAWAY		
County	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Jefferson	1,142	\$ 452,850
Oswego	1,247	460,758
St. Lawrence	1,280	441,566
Total	3,669	\$ 1,355,174

ADIRONDACKS		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Clinton	1,061	\$ 471,709
Essex	328	133,237
Franklin	687	232,406
Fulton	523	319,139
Hamilton	70	39,765
Herkimer	665	344,113
Lewis	207	68,086
Warren	843	580,727
Washington	615	564,851
Total	4,999	\$ 2,754,032



CAPITAL – SARATOGA		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Albany	8,526	\$ 20,930,158
Rensselaer	2,568	1,430,231
Saratoga	3,226	2,498,865
Schenectady	2,779	2,897,577
Total	17,099	\$ 27,756,831

NIAGARA FRONTIER		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Erie	13,402	\$ 10,479,224
Genesee	620	357,979
Niagara	2,033	913,452
Orleans	394	117,358
Wyoming	390	234,709
Total	16,839	\$ 12,102,721

HUDSON VALLEY		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Columbia	1,005	\$ 722,112
Dutchess	5,092	3,052,643
Orange	2,173	1,553,100
Putnam	6,999	3,575,764
Rockland	5,724	4,282,158
Westchester	20,590	22,766,197
Total	41,583	\$ 35,951,974

CHAUTAUQUA-ALLEGHENY		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Allegany	362	\$ 187,007
Cattaraugus	476	168,156
Chautauqua	951	417,360
Total	1,789	\$ 772,523

CENTRAL LEATHERSTOCKING		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Broome	7,099	\$ 7,806,502
Chenango	427	142,382
Madison	643	703,624
Montgomery	655	626,210
Onesida	2,411	1,700,116
Otsego	703	586,776
Schoharie	456	237,375
Total	12,394	\$ 11,802,984

CATSKILLS		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Delaware	530	\$ 510,326
Greene	785	600,612
Sullivan	1,378	927,503
Ulster	3,064	2,218,720
Total	5,757	\$ 4,257,161

NEW YORK CITY		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Bronx	15,275	\$ 10,234,470
Kings	38,536	30,008,670
New York	46,031	83,824,021
Queens	43,570	29,368,378
Richmond	11,771	6,787,325
Total	155,183	\$ 160,222,865

LONG ISLAND		
Condado	Cantidad de Cuentas	Valor Total
Nassau	40,470	\$ 38,810,505
Suffolk	30,644	19,762,870
Total	71,114	\$ 58,573,375

Contacto

www.osc.state.ny.us

OUF Communications Center

1-800-221-9311

Lunes a viernes, de 8:00 a.m. a 4:30 p.m.

NYSOUF@osc.state.ny.us



Denos un 'Me Gusta' en Facebook en facebook.com/nyscomptroller
Síganos en Twitter [@nyscomptroller](https://twitter.com/nyscomptroller)