

# Sección 1: Fraude

## Términos comunes

**Comisión Federal de Comercio (FTC):** Una agencia federal que hace cumplir la protección del consumidor.

**Fraude:** Engaño ilícito o criminal con la intención de obtener un beneficio financiero o personal.

**Robo de identidad:** Usar el nombre o la información personal de una persona sin su permiso para robar dinero u obtener otros beneficios.

## Introducción

Los consumidores reciben casi todos los días ofertas que suenan demasiado buenas para ser verdad. La mayoría de esas ofertas llegaban por correo o por teléfono; pero hoy en día, también llegan por correo electrónico e Internet. Los estafadores no tienen fronteras nacionales y, de hecho, pueden estar ubicados en otros países pero "haciendo negocios" en los Estados Unidos.

Independientemente de dónde estén o cómo nos contacten, tienen un objetivo en mente: ¡conseguir nuestro dinero! No importa lo duro que trabajemos por nuestro dinero, siempre hay alguien dispuesto a quitárselo sin dar nada a cambio.

El fraude es cuando alguien le engaña a sabiendas para su propio beneficio personal. En otras palabras, le convencen de que algo es verdad cuando en realidad no lo es. O, hacen promesas que no tienen intención de cumplir. Hay numerosos tipos de fraude, estafas y esquemas, incluyendo el fraude de correo, el fraude telefónico y el fraude por Internet.

Tanto si es rico como si es pobre, joven o viejo, hombre o mujer, puede ser víctima de un fraude. Los estafadores son muy convincentes y muy persuasivos, bombardeando con todo tipo de excusas, explicaciones y promesas que parecen acabar con tu capacidad de razonamiento. Si se encuentra en esta situación, lo mejor que puede hacer es alejar, colgar o no responder.

Recuerda, sólo porque alguien le pida información no significa que tenga que dársela. Y sólo porque le pidan algo no significa que tenga que actuar. Siempre

tiene el derecho de decir "NO" y el derecho de guardar toda la información personal para usted. Sin su ayuda y su cooperación, tendrán poco éxito en convertirse en una víctima.

## Tipos comunes de fraude

- **Enganche y engaño.** Los negocios anuncian un producto a bajo precio, pero ofrecen un producto más caro cuando va a comprarlo. El artículo de bajo precio nunca existió; sólo se usó como "cebo".
- **Fraude de bancarrota.** Hacer reclamos falsos cuando se declara en quiebra.
- **Malversación.** Tomar dinero que no es suyo; puede variar desde pequeñas cantidades a grandes cantidades tomadas de su empleador.
- **Publicidad falsa.** Hacer afirmaciones o declaraciones falsas en la publicidad para persuadir de comprar cierto producto.
- **Facturación falsa.** Solicitar el pago de alguien por un producto o servicio sin cumplir el trato; puede incluir avisos de renovación falsos u otros servicios aparentemente legítimos.
- **Falsificación.** Creando documentos y firmas falsas.
- **Fraude a la salud.** Venta de productos como medicamentos falsos o de un charlatán; hacer falsas promesas sobre productos relacionados con la salud.
- **Robo de identidad.** Robar dinero u obtener otros beneficios fingiendo ser otra persona.
- **Fraude al seguro o falsos reclamos al seguro.** Reclamos de seguros falsos para obtener dinero de una compañía de seguros que no está garantizado.
- **Fraude matrimonial.** Casarse con alguien por dinero para que se convierta en ciudadano de los EE.UU. En este caso, se puede pasar tiempo en la cárcel por participar en el esquema, y el inmigrante será deportado.
- **Esquema Ponzi.** Promete a los inversores beneficios anormalmente altos del dinero que "invierten" en el plan. El sistema está condenado a colapsar porque hay pocas o ninguna ganancia subyacente del dinero recibido por el promotor. También conocido como timo piramidal.
- **Fraude de valores.** Inflar artificialmente el precio de una acción con declaraciones falsas y engañosas. El objetivo es vender acciones que tienen poco valor a un precio alto.

## Protegerse del fraude al consumidor

La mejor protección contra el fraude al consumidor es la concienciación. Tomarse unos minutos u horas para investigar la idea o hacer más preguntas puede ahorrarle mucho dinero a largo plazo. A veces puede oír cosas que le hacen sentir incómodo o que suenan demasiado bien para ser verdad. Si algo le parece inusual, simplemente aléjese o cuelgue el teléfono. Sólo usted puede protegerse de formar parte de su plan. Si algo parece demasiado bueno para ser verdad, ¡probablemente lo sea!

## Pasos a seguir si se es víctima

1. Póngase en contacto con la división de fraude de las tres oficinas de crédito, explique que es víctima de un robo de identidad y pídale que pongan una alerta de fraude en sus archivos de crédito.

- Equifax 1-800-525-6285 PO Box 105873 Atlanta, GA 30348  
[www.equifax.com](http://www.equifax.com)
- Experian 1-888-397-3742 PO Box 2104 Allen, TX 75013-2104  
[www.experian.com](http://www.experian.com)
- TransUnion 1-800-680-7289 PO Box 390 Springfield, PA 19064  
[www.transunion.com](http://www.transunion.com)

2. Contacte con su banco o cooperativa de crédito para verificar que sus cuentas bancarias no se han visto afectadas.

3. Contacte con las compañías de tarjetas de crédito o con los emisores de cualquier otra tarjeta que se haya visto afectada. 4. Haga un seguimiento de todas las llamadas telefónicas con cartas y una copia de la denuncia presentada ante el departamento de policía.

4. Presente una queja ante la Comisión Federal de Comercio. Su sitio web es [www.ftc.gov](http://www.ftc.gov) y contiene números de teléfono, formularios e información general.

5. Contacte con su policía local o con la policía de la ciudad donde tuvo lugar el robo de identidad.

## Conclusión

El fraude al consumidor tiene un gran impacto en los consumidores y en la economía general de los Estados Unidos. Las personas de ingresos moderados a bajos y con niveles de educación más bajos tienen más probabilidades de ser víctimas; sin embargo, cualquiera puede serlo. Cuando se trata de su dinero y su información personal, confíe sólo en las personas que sabe que son dignas de confianza. Hacer preguntas no es un signo de estupidez, sino de ser un buen consumidor. Si se convierte en una víctima, tome medidas inmediatas para contactar con los agentes de la ley.

## Revisión de la lección

Responde a las siguientes preguntas:

¿Cuál de los siguientes elementos se considera un plan de fraude al consumidor?

- a. Cebo y cambio.
- b. Cebar y atrapar.
- c. Publicidad.
- d. Correos electrónicos basura.

¿Cuál de las siguientes afirmaciones es VERDADERA?

- a. Sólo los pobres son víctimas de fraude.
- b. Sólo las personas ricas son víctimas de fraude.
- c. Cualquiera puede ser víctima de un fraude.
- d. Sólo los estúpidos son víctimas de fraude.

Discuta algunas formas en que alguien podría obtener información personal sobre usted sin su permiso.

- 1.
- 2.
- 3.

Ahora que es consciente del problema, ¿qué medidas adoptará para protegerse del fraude al consumidor?

- 1.
- 2.
- 3.