

## CONSEJOS PARA PROTEGERSE

**Proteja su confidencialidad:** nunca revele información personal por teléfono, en especial su número de Seguro social. No divulgue información financiera a nadie que sea ajeno a su círculo de familiares y asesores de confianza.

**Solicite identificación:** nunca permita la entrada de extraños a su casa, y siempre verifique la identificación de cualquier persona de servicio a la que haya contactado antes de dejar que ingrese a su hogar. Denuncie las solicitudes sospechosas a la policía.

**Limite la cantidad de dinero en efectivo que mantiene a la mano:** no permita que nadie gire dinero de su banco para pagar sus servicios.

**Revise minuciosamente todos los contratos antes de firmarlos:** también revise todos los estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito, informes de acciones y posibles inversiones. Verifique los recibos de ventas para asegurarse de que no se cobraron en exceso.

**Haga preguntas:** nunca tema pedir ayuda a un amigo de confianza, a un asesor financiero/abogado o a un familiar al realizar compras con un valor superior a \$100 o al firmar contratos. Comuníquese con la Oficina de Buenas Prácticas Comerciales (Better Business Bureau) y/o con la División de Protección al Consumidor del Departamento del Estado de Nueva York si tiene alguna pregunta o inquietud.

## SI ES VÍCTIMA DE UNA ESTAFA

- Llame a la oficina del alguacil o al departamento de policía de su localidad para denunciar el delito.
- Advierta a los vecinos y a las organizaciones de la comunidad sobre la presencia de estafadores en su área.
- Póngase en contacto con la División de Protección al Consumidor en [www.dos.ny.gov](http://www.dos.ny.gov), la Oficina del Procurador General en [www.ag.ny.gov](http://www.ag.ny.gov) y/o su organismo de protección al consumidor local para que puedan advertir a otras personas y ofrecer asistencia.
- Mantenga un registro de sus pérdidas financieras en caso de un proceso y una orden de restitución.



Division of  
Consumer Protection

*Defendemos y empoderamos a los consumidores de Nueva York*

A Division of the New York Department of State

1-800-697-1220  
<https://dos.ny.gov>

KATHY HOCHUL  
GOBERNADOR

ROSSANA ROSADO  
SECRETARIA DE ESTADO

# CÓMO EVITAR ESTAFAS

**Esté atento a las señales de advertencia**



**ESTÉ ATENTO A LAS SEÑALES DE ADVERTENCIA**

**PREPÁRESE ANTES DE QUE ALGUIEN SE APROVECHE DE USTED Y DE SU DINERO**

**OBTENGA INFORMACIÓN**



Division of  
Consumer Protection

*Defendemos y empoderamos a los consumidores de Nueva York*

A Division of the New York Department of State

<https://dos.ny.gov>

## ARMAS DE FRAUDE SICOLÓGICAS

*El fraude se basa en la manipulación de sus emociones y su confianza para lograr que usted realice una transacción.*

**Reciprocidad:** por lo general, los vendedores le hacen creer que le están ofreciendo algo especial que lo obliga a devolver el favor.

**Siga a la multitud:** muchas solicitudes presentan testimonios de personas que han comprado el producto o pagado el servicio.

**La mentalidad de la escasez:** los estafadores destacan el hecho de que el producto es escaso, y por lo tanto, valioso. Por lo general, le indican que si no invierte rápidamente perderá una excelente oportunidad.

**Figura de una autoridad:** otra técnica utilizada en marketing es el uso de una autoridad. Así, cuando los televendedores llaman a su casa para recaudar dinero en apoyo a la policía o los bomberos de su localidad, usted está más predispuesto a donar.

**Familiaridad:** un método común es desarrollar rápidamente una relación de confianza con el cliente para que compre el producto. De este modo, el timador pretenderá tener cosas en común con usted.

**Contraste:** la idea de que debe comprar un producto si ha bajado de precio ya que debido a la diferencia respecto del precio normal, el consumidor está obteniendo un buen negocio y ahorrando dinero.

### PERSONALIZACIÓN DEL

**DISCURSO:** los artífices de una estafa generalmente personalizan su discurso para reflejar el tipo de persona al que apuntan. Intentan averiguar la mayor cantidad de información acerca de usted, y luego seleccionan la solicitud adecuada, un conjunto de trucos y/o tácticas psicológicas para perpetrar el delito.

## ESTAFAS DE SORTEOS y LOTERÍA

**LA ESTAFA** Por medio de una carta o llamada telefónica le informan que ganó un gran premio monetario. Pero que no puede cobrar el premio hasta que pague un “impuesto” o compre un producto.

**LA VERDAD** Si gana la lotería o un sorteo, ellos le pagan; usted nunca les paga a ellos.

### RECUERDE

Esté atento a aquellos correos que parecen oficiales pero no lo son.

Las ventas de lotería extranjeras, transfronterizas infringen las leyes de EE.UU.

Los emisores del sorteo deben informar cuales son las probabilidades de ganar cada premio, la cantidad, el valor estimado y la naturaleza del premio y el calendario de pagos.

## ESTAFAS DE VIAJE POR CORREO ELECTRÓNICO

**LA ESTAFA** Un amigo o un familiar le envía un correo electrónico desesperado del extranjero. Lo asaltaron y le pide ayuda para poder pagar sus cuentas y un pasaje aéreo para regresar a casa. El correo electrónico proviene de alguien a quien usted conoce y parece legítimo, pero usted ni siquiera sabía que su amigo o familiar estaba de vacaciones.

**LA VERDAD** Es un estafador que se hace pasar por un familiar o amigo para estafarlo con su dinero.

### RECUERDE

Antes de transferir dinero: VERIFIQUE a la persona y su necesidad. Comuníquese con la persona al número de teléfono (no use la cuenta de correo electrónico) que usted sabe que le pertenece, asegúrese de que esté bien y dígame que su correo ha sido pirateado.

## FRAUDE DE MEJORA EN EL HOGAR

**LA ESTAFA** Un contratista no solicitado argumenta que su casa necesita trabajos de reparación por daños que usted nunca ha notado. Las tácticas comunes implican trabajo en la chimenea, el techo o la entrada de autos.

Por lo general, estos contratistas ofrecen tratos especiales porque tienen material que les ha sobrado de otro trabajo.

**LA VERDAD** Si contrata a alguien sin verificar sus credenciales, puede terminar gastando mucho dinero por un trabajo de una calidad muy deficiente.

## AL TRABAJAR CON CONTRATISTAS

Determine exactamente qué trabajo desea. No acepte trabajo en el momento.

Busque un contratista. Utilice un contratista recomendado por un familiar o un amigo cercano. Solicite y revise recomendaciones. Si se requiere una licencia, pídale al contratista una copia.

Asegúrese de que todas las promesas se plasmen por escrito, incluyendo el alcance del proyecto, los costos, el programa de pagos y la fecha de inicio y término previsto. Revise el contrato minuciosamente, ya que tiene tres días para cancelar el trato.

## NO PAGUE LA TOTALIDAD DEL MONTO AL PRINCIPIO

No firme un certificado de finalización hasta que el trabajo se haya terminado a su entera satisfacción.

Tenga cuidado con los contratistas que ofrecen préstamos de alto costo junto con los servicios de construcción.

Guarde todos los documentos.