

Alerta de la FTC para Consumidores

Federal Trade Commission ■ Bureau of Consumer Protection ■ Division of Consumer & Business Education

Cómo Detectar un Impostor:

Estafadores se Hacen Pasar por Amigos, Familiares y Agencias del Gobierno

Spotting an Impostor: Scammers Pose as Friends, Family and Government Agencies

Es fácil pensar "a mí nunca podría pasarme algo así". Pero los estafadores saben bien cómo esquivar nuestro agudizado sentido de la prudencia. Se aprovechan de nuestras emociones o nos prometen retribuciones importantes para que entremos en su juego. Y muchos de estos oportunistas pueden usar nombres de agencias del gobierno como la FTC, de compañías confiables, o de amigos y familiares para atrápanos con sus redes. Puede que cuando logremos detectar al impostor ya sea demasiado tarde.

La Comisión Federal de Comercio (*Federal Trade Commission*, FTC), la agencia nacional de protección del consumidor, quiere informarle que hay estafadores que se hacen pasar por personas, agencias y compañías conocidas y confiables. Son capaces de engañar a sus víctimas por medio de llamadas telefónicas, e-mails, cartas, faxes o incluso enviando mensajes de texto. Para ver quién se esconde detrás del disfraz, es necesario que se mantenga alerta para detectar los signos de una estafa perpetrada por impostores:

- **Quieren que usted les transfiera dinero.** Hacer un giro o transferencia de dinero es lo mismo que enviar dinero en efectivo; una vez que se hace la transferencia no se puede recuperar el dinero. Tampoco envíe un cheque ni una orden de dinero por un servicio de entrega urgente o servicio de mensajería. Y tampoco se le ocurra depositar un cheque de un extraño para transferirle el dinero de vuelta, porque al final, el cheque terminará resultando falso. Los estafadores oportunistas le dicen que use este tipo de servicios para hacerse con su dinero antes de que usted se dé cuenta de que lo están engañando. Para consultar más información sobre estafas de transferencia de dinero, vaya a ftc.gov/estafas.
- **Quieren que usted pague para cobrar sus premios.** Los organizadores de sorteos que operan legítimamente no exigen el pago de seguro, impuestos o gastos de despacho como condición para que usted pueda recibir el premio que se ganó. Los estafadores simulan estar relacionados con bancos y compañías reconocidas como WalMart y Publishers Clearing House para hacerle creer que se trata de algo serio y auténtico. Digan lo que digan, **nunca** envíe dinero para reclamar un premio.
- **Afirman estar relacionados con una agencia del gobierno.** Los impostores pueden tratar de convencerlo de que les envíe dinero diciéndole que trabajan en el FBI, la FTC, el IRS, la agencia de Aduana y Protección Fronteriza de EE.UU. o el Servicio de Alguaciles de EE.UU. Incluso puede ser que usen el nombre de un empleado que en verdad sí trabaja en una de esas agencias, y que lo llamen desde un número de teléfono de Washington, D.C.; pero es un número que han falsificado. Contrariamente a lo que dicen los defraudadores, ninguna agencia del gobierno federal organiza ni supervisa sorteos ni concursos. Del mismo modo, ninguna compañía de seguros como Lloyd's of London asegura la entrega de premios de sorteos.

-
- **Se presentan como un ser querido.** Usted piensa que lo está llamando su nieto que está aterrizado ya sea porque necesita que le gire dinero para ayudarlo a reparar el auto, salir de prisión o de la sala de emergencias de un hospital, o para salir del país sin que se entere el resto de la familia. O un amigo que está varado fuera del país le manda un e-mail para pedirle dinero. En verdad, se trata de un estafador que investigó cuál era el nombre de su nieto o que pirateó la cuenta de e-mail de su amigo. Para estar seguro de que en verdad no hay ningún ser querido en apuros, llame usted mismo a un número que le conste como genuino, y compruebe la veracidad de la historia con otras personas de su entorno. También puede hacerle algunas preguntas a la persona que lo llame que un extraño no podría responder.
 - **Quieren que usted actúe ya.** La clave del impostor exitoso está en que usted le envíe dinero antes de que descubra con quién está tratando. Cuanto más tiempo se tome usted para meditar sobre el tema, más probabilidades tendrá de darse cuenta de que hay algo raro. Resista la presión de actuar inmediatamente sin verificar previamente que no está frente a una estafa.

Presente una queja ante la FTC

Si se enfrenta con una estafa perpetrada por un impostor, infórmeselo a la FTC. Presente una queja en ftc.gov/queja o llame al 1-877-FTC-HELP.

La FTC trabaja para prevenir las prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales en el mercado y proveer información para ayudar a los consumidores a identificar, detener y evitar dichas prácticas. Para presentar una queja o para obtener información gratuita sobre temas de interés del consumidor visite ftc.gov/consumidor o llame sin cargo al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY: 1-866-653-4261. Para más información, vea el video *Cómo Presentar una Queja* disponible en ftc.gov/videosen espanol. La FTC ingresa las quejas presentadas por los consumidores a una base de datos segura y herramienta investigativa llamada Red Centinela del Consumidor (*Consumer Sentinel*) que es utilizada por cientos de agencias de cumplimiento de las leyes civiles y penales en los Estados Unidos y del extranjero.

FEDERAL TRADE COMMISSION	ftc.gov
1-877-FTC-HELP	FOR THE CONSUMER