

Información de la FTC para Consumidores

ftc.gov

FOR THE CONSUMER

FEDERAL TRADE COMMISSION

1-877-FTC-HELP

Estafas de préstamo con cargo adelantado: Los ofrecimientos de dinero ‘fácil’ pueden dar lecciones difíciles

Advance-Fee Loan Scams: ‘Easy’ Cash Offers Teach Hard Lessons



Está buscando un préstamo o una tarjeta de crédito pero cree que no cumple con los requisitos? ¿El banco le rechazó su solicitud porque tiene un historial de crédito poco satisfactorio?

Tal vez se sienta tentado por esos anuncios y sitios Web que garantizan que le otorgarán préstamos o tarjetas de crédito sin considerar sus antecedentes crediticios. La trampa aparece cuando presenta la solicitud para el préstamo o la tarjeta de crédito y descubre que tiene que pagar un cargo por adelantado. De acuerdo a lo que informa la Comisión Federal de Comercio (Federal Trade Commission, FTC), la agencia nacional de protección del consumidor, ese cargo adelantado podría ser considerado como un indicio de estafa. Si le piden que pague un cargo a cambio de la promesa de un préstamo o tarjeta de crédito, puede estar seguro de que está tratando con un estafador oportunista. Lo más probable es que en lugar de conseguir un préstamo o una tarjeta de crédito lo único que obtenga sea un formulario de solicitud o una tarjeta de débito o tarjeta prepagada o de valor almacenado.

Indicios para detectar estafas de préstamo con cargo adelantado

La FTC dice que hay algunas banderas rojas que pueden señalarle las trampas que usan los estafadores oportunistas. Por ejemplo:

- **Un prestador que no está interesado en chequear su historial de crédito.** Un prestador puede ofrecer préstamos o tarjetas de crédito para distintos propósitos — por ejemplo, para que un prestatario pueda iniciar su negocio o para consolidar los pagos de sus facturas. Pero un prestador al que no le importa su registro crediticio debería ser motivo de preocupación. La mayor parte de las veces, cuando un anuncio dice “¿Tiene problemas de crédito? Ningún problema”, o “No nos importa su pasado. Usted se merece un préstamo”, o “Consiga dinero rápidamente”, o “Ya, sin molestias — y garantizado”, está indicando que se trata de una estafa.
- Por lo general, los bancos y otros prestadores que operan legítimamente evalúan la solvencia crediticia de los solicitantes y confirman los datos de la solicitud de préstamo antes de garantizar un ofrecimiento de crédito en firme — incluso cuando se trata de consumidores solventes.
- **Cargos no declarados de manera clara o destacada.** Los prestadores fraudulentos pueden decirle que le han preaprobado el otorgamiento de un préstamo, luego lo llaman o le envían un e-mail exigiéndole que pague un cargo antes de entregarle el dinero. Cualquier tipo de cargo adelantado que quiera cobrarle un prestador antes de otorgarle el préstamo es una señal que está indicando que lo más conveniente para usted es retirarse y buscar en otra parte, especialmente si le dicen que el cargo es para cubrir los costos de “seguro”,

“procesamiento” o sencillamente para la “papelería”.

A menudo, los prestadores legítimos suelen cobrar un cargo de solicitud, tasación o para tramitar el informe crediticio. ¿Dónde está la diferencia? Informan sus cargos de manera clara y destacada; se cobran los cargos deduciéndolos del monto del préstamo; y usualmente, estos cargos se pagan directamente al prestador o al agente de préstamo después de que le aprueben el préstamo.

Cuando un prestador le dice que no verificará su historial crediticio, pero le pide su información personal, como por ejemplo su número de Seguro Social o el número de su cuenta bancaria, también puede interpretarlo como una señal de advertencia. Puede que use su información para cobrarle el cargo oculto debitándole el monto directamente de su cuenta bancaria.

- **Un préstamo ofrecido por teléfono.** Es ilegal que las compañías que operan telefónicamente dentro de Estados Unidos le prometan un préstamo y le pidan que pague antes de otorgárselo.
- **Un prestador que usa un nombre de imitación o similar a otros.** Los malhechores suelen escoger nombres para sus compañías que suenan parecidos a los de las organizaciones reconocidas o respetables y crean sitios Web de esmerado diseño. Algunos estafadores oportunistas se han hecho pasar por representantes de oficinas de Better Business Bureau o de otras organizaciones reputadas, e incluso ha habido casos de defraudadores que imprimen papelería falsa o que les pagan a las personas para que se hagan pasar por referencias. Invariablemente, busque

el número de teléfono de la compañía en la guía telefónica o pídalo al servicio de informaciones y llame para comprobar que realmente se está comunicando con quien quiere hablar. Consiga también el domicilio físico de la compañía: una compañía que en lugar de un domicilio físico pone en sus anuncios un PO Box o Casilla de Correo debería ser verificada ante las autoridades correspondientes.

- **Un prestador que no está registrado en su estado.** Las entidades de préstamo y los agentes de préstamo deben registrarse ante el estado en el cual operan. Para verificar si el prestador está debidamente registrado llame a la oficina del Fiscal General de su estado o al Departamento de Regulación de Actividades Bancarias o Financieras de su estado. El hecho de verificar si el prestador está registrado no implica necesariamente que usted vaya a quedar satisfecho con sus servicios, pero al menos le servirá para descartar a los defraudadores.
- **Un prestador que le pide que le haga un giro de dinero o que le pague a una persona determinada.** No le pague directamente a ninguna persona para obtener un préstamo o tarjeta de crédito; los prestadores que operan legítimamente nunca le pedirán que lo haga. Además, no use un servicio de transferencia de dinero ni envíe órdenes de pago para obtener un préstamo. Si surge un problema con la transferencia de dinero, tendrá escasos recursos para resolverlo, además, los prestadores legítimos no presionan a sus clientes para que les giren fondos.

Por último, no dé por supuesto que una promoción de esmerada presentación recibida por correo, un anuncio de un préstamo ubicado en un lugar importante de su vecindario o publicado en su periódico, o un anuncio difundido por

televisión, Internet o en la radio es un trato conveniente — o siquiera legítimo. A los estafadores oportunistas les gusta operar bajo la premisa de la legitimidad por asociación, por este motivo es muy importante que no se crea todo lo que vea y le cuenten y se tome el trabajo de investigar.

Cómo encontrar ayuda a bajo costo para sus problemas de crédito

Si tiene problemas de deuda, intente resolverlos con sus acreedores tan pronto como se dé cuenta de que no podrá afrontar sus pagos. Si no puede resolver los problemas por sí solo o si necesita ayuda para lograrlo, es posible que desee tomar contacto con un servicio de asesoría de crédito. En todos los estados existen organizaciones sin fines de lucro que aconsejan e instruyen a las personas y familias que tienen problemas de endeudamiento desarrollando presupuestos y enseñándoles a usar el crédito con prudencia. Por lo general, estos servicios son de bajo costo y en algunos casos se brindan gratuitamente. También existen programas de asesoría de crédito a bajo costo o gratuitos ofrecidos por universidades, bases militares, cooperativas de crédito y autoridades de vivienda. Para aprender más sobre cómo lidiar con las deudas, incluyendo cómo seleccionar un servicio de asesoramiento crediticio, visite ftc.gov/credito.

Dónde presentar su queja

Si cree que ha tenido una experiencia con una estafa de préstamo con cargo adelantado, reporte el incidente a la FTC.

La FTC trabaja para prevenir las prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales en el mercado y proveer información

Información para Consumidores

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 www.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/videosenespanol. 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

**Comisión Federal de Comercio
Buró de Protección del Consumidor
División de Educación del Consumidor y los Negocios**