

Las 10 principales estafas de Delaware

La Unidad de Protección de los Consumidores identificó las 10 principales estafas denunciadas por los ciudadanos de Delaware en 2022

Si es víctima de una estafa, complete un formulario de denuncia de consumidor en [de.gov/consumercomplaint](https://www.de.gov/consumercomplaint) o llame por teléfono al (800) 220-5424.

Los estafadores utilizan tácticas sofisticadas para estafar a los miembros de nuestra comunidad, incluidos aquellos más vulnerables en nuestro entorno. Pero francamente, **cualquiera puede ser víctima de una estafa**. Nuestra Unidad de Protección de los Consumidores ha brindado consejos y sugerencias a los consumidores sobre cómo reducir el riesgo de ser víctimas de estafa. Recomendamos encarecidamente a los consumidores que visiten el [sitio web](#) de la Comisión Federal de Comercio o el sitio [web](#) del *Better Business Bureau* de Delaware para obtener información sobre diferentes estafas y cómo denunciarlas.

Robo de identidad

Los ladrones de identidad utilizan la información personal de la víctima (por ejemplo, el número de Seguro Social, la información de la cuenta bancaria y los números de las tarjetas de crédito) para hacerse pasar por esa persona para su propio beneficio. Utilizando la identidad del objetivo, el ladrón puede abrir una cuenta de crédito, vaciar una cuenta existente, presentar declaraciones de impuestos u obtener cobertura médica.

Estos son algunos consejos:

Proteja su información económica.

Nunca proporcione su número de Seguro Social, números de tarjetas de crédito, números de cuentas bancarias o cualquier otra información personal o económica a nadie que no conozca. Y guarde todos los recibos, sobre todo si reflejan los números de sus cuentas financieras.

Trabaje únicamente con proveedores de confianza.

Evite trabajar con empresas que no conozca, sobre todo si sus ofertas le llegan por correo electrónico o a través de llamadas telefónicas de personas que no conoce. No importa lo

bueno que pueda parecer el trato, no se involucre. Los ladrones de identidad suelen lanzar grandes ofertas para asegurarse de que puedan atraer a sus víctimas rápidamente.

Triture los documentos antiguos que contengan información personal y financiera confidencial.

Actualice periódicamente las contraseñas para reforzar la seguridad y minimizar el riesgo de robo.

Verifique su informe crediticio con frecuencia.

Las pruebas del robo de identidad suelen aparecer antes de que la víctima se dé cuenta de lo ocurrido. Muchas veces, los delincuentes intentan obtener créditos con el nombre o el número de Seguro Social de otras personas, y estos intentos aparecen en los informes de las agencias de crédito.

Obtenga hasta 6 informes crediticios **gratuitos** cada año hasta 2026 visitando www.annualcreditreport.com, por teléfono al 877-322-8228, o envíe su solicitud por correo a Annual Credit report Request Service, P.O. Box 10521, Atlanta, GA 30348-5281.

Confíe en su instinto.

Si no se siente cómodo al hacer negocios con alguien, o se siente presionado para dar su información confidencial, no se involucre. Es mucho mejor tomarse el tiempo necesario para reflexionar sobre una oferta e investigar más a fondo que entregar su información personal o económica confidencial a un delincuente. Las empresas legítimas buscan su confianza y le darán tiempo para que haga primero sus propios estudios.

Qué hacer si sospecha un robo de identidad

Si es una víctima de robo de identidad, el fiscal general recomienda que tome inmediatamente las siguientes medidas:

Medida 1: Comuníquese con la policía.

La primera medida que debe tomar es denunciar el fraude a la policía local. Esta medida es importante por dos motivos: En primer lugar, alerta inmediatamente del delito a las fuerzas policiales locales. En segundo lugar, demuestra que actuó con diligencia y le permite obtener un informe policial y un número de denuncia u otro registro similar, que puede necesitar cuando se ponga en contacto con algunos de sus acreedores. Si no está seguro con qué agencia de las fuerzas policiales se debe comunicar, llame a la Unidad de Protección de los

Consumidores del fiscal general al (800) 220-5424. La Unidad de Protección de los Consumidores lo puede ayudar a ponerse en contacto con la agencia policial adecuada, y puede responder cualquier otra pregunta que pueda tener sobre el robo de identidad.

Medida 2: Informe el fraude inmediatamente a las tres principales agencias de crédito.

Como los ladrones de identidad suelen intentar obtener créditos con su identidad, es importante ponerse rápidamente en contacto con las tres principales agencias de crédito para denunciar el fraude. Solicite a cada agencia de crédito que realice un informe y que coloque una "alerta de fraude" en su informe crediticio.

Además, solicite a cada agencia de crédito que le envíe una copia de su informe crediticio para poder determinar el alcance de cualquier actividad crediticia ilícita que haya podido tener lugar con su identidad. Si ya tiene un informe policial, un número de expediente o un número de denuncia de su agencia de fuerzas policiales local, debería dar esa información también a las tres principales agencias de crédito, para ayudarles a investigar cualquier cuenta en disputa u otros informes de fraude.

Medida 3: Considere la posibilidad de congelar su informe crediticio para evitar la divulgación no autorizada.

Equifax Security Freeze

(800) 525-6285
P.O. Box 105788
Atlanta, GA 30348
<https://www.freeze.equifax.com/>

Experian Security Freeze

(888) 397-3742
P.O. Box 9554
Allen, TX 75013
<https://www.experian.com/freeze/center.html>

TransUnion Security Freeze

(800) 680-7289
P.O. Box 2000
Chester PA 19106
<https://www.transunion.com/credit-freeze>

Medida 4: Comuníquese con el Departamento de Fraude de cada uno de sus acreedores y bancos.

Localice todas sus tarjetas de crédito, sus bancos y la información de otros acreedores (como servicios públicos, cable, etc.) y póngase en contacto con sus departamentos de "fraude". Informe del fraude a cada acreedor, incluso si su cuenta con ese acreedor no se ha visto directamente afectada por el robo de identidad, para asegurarse de que cada acreedor es consciente de la posibilidad de que se esté produciendo un delito. Solicite a cada acreedor que establezca una "alerta de fraude" en su cuenta. Si hay cargos en sus cuentas que son ilegales, la mayoría de los acreedores también le pedirán que presente un informe escrito del fraude, junto con una denuncia policial, o un número de denuncia policial o de expediente. Si necesita ayuda con cualquiera de estas medidas, puede ponerse en contacto con la Unidad de Protección de los Consumidores del fiscal general al (800) 220-5424 para solicitar el paquete para víctimas de robo de identidad del fiscal general. Este paquete contiene todo lo que necesita para denunciar rápidamente el robo de identidad, y también incluye una Declaración Jurada de Robo de Identidad que puede utilizar para presentar los informes de robo a sus acreedores.

Medida 5: Informe el fraude a la Comisión Federal de Comercio.

La Comisión Federal de Comercio (FTC, por sus siglas en inglés) mantiene una base de datos nacional confidencial sobre el robo de identidad, y también puede ayudar a localizar a los ladrones de identidad a través de los canales federales. El número de teléfono de la FTC es (877) IDTHEFT (877-438-4338)

Nuestra Unidad de Protección de los Consumidores organizó un debate sobre el robo de identidad con el investigador especial jefe del Departamento de Justicia, Alan Rachko, el agente del FBI Benjamin Lindemann y el fiscal adjunto del Departamento de Justicia de los Estados Unidos, Christopher Howland. Esta charla fue moderada por Marion Quirk.

Enlaces útiles:

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0037-imposter-scams>
- <https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/what-you-should-know-about-tech-support-scams/>
- <https://www.consumer.ftc.gov/blog/2021/02/utility-scams-are-snow-joke>

[Estafas de compras en línea](#)

Estas estafas suelen implicar compras y ventas, a menudo en eBay, Craigslist u otros sitios de venta directa entre vendedores y compradores. Los estafadores pueden fingir la compra de un artículo solo para enviar un cheque falso y pedir la devolución del sobrepago "accidental". En otros casos, si el estafador es el vendedor, nunca entregan la mercancía.

Estos son algunos consejos:

Si compra en sitios web de vendedor a comprador directo, recuerde:


No envíe información financiera por correo electrónico.

Si comienza una transacción y necesita proporcionar su información financiera a través del sitio web de una organización, busca indicadores de que el sitio es seguro, como una URL que comience con https (la "s" significa seguro).

Consulte la política de privacidad.

Debe permitirle saber qué información personal recopilan los operadores del sitio web, por qué y cómo van a utilizar la información.

Tenga en cuenta que, aunque pueda cobrar un cheque o ver los fondos registrados en su estado de cuenta, es posible que sea falso.

Si un comprador o vendedor intenta convencerlo de que no siga el proceso o los métodos de pago habituales del sitio, eso es una gran señal de alerta .

Nuestra Unidad de Protección de los Consumidores organizó un debate sobre estafas de compras en línea con el investigador especial del Departamento de Justicia, LaVincent Harris, y el director de negocios de *Better Business Bureau*, Jon Bell. Esta charla fue moderada por Gina Schoenberg.

Enlaces útiles:

- <https://www.identitytheft.gov>
- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0014-identity-theft>
- <https://reportfraud.ftc.gov>
- <https://www.consumer.gov>

- <https://www.ic3.gov>

Estafas de impostores

Las estafas de impostores tienen muchas variedades, pero funcionan de la misma manera: un estafador se hace pasar por alguien en quien confía para convencerlo de que le envíe dinero. Los estafadores pueden hacerse pasar por cualquier persona, como el Servicio de Impuestos Internos (IRS), el Servicio de Asistencia Técnica, la Administración del Seguro Social o incluso un miembro de la familia.

Estos son algunos consejos:

Nuestra Unidad de Protección de los Consumidores organizó un debate sobre estafas con impostores con la participación de Ryan Costa, subdirector de Protección de los Consumidores del Departamento de Justicia, Jon Bell, director de negocios del *Better Business Bureau*, Matt Baxter, especialista en asuntos públicos de la Administración del Seguro Social, y Kimberly Wharton, directora de comunicaciones de AARP de Delaware. Este debate fue moderado por Marion Quirk.

Enlaces útiles:

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0037-imposter-scams>
- <https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/what-you-should-know-about-tech-support-scams/>
- <https://www.consumer.ftc.gov/blog/2021/02/utility-scams-are-snow-joke>

[Estafas relacionadas con automóviles](#)

Estas denuncias pueden incluir la venta de automóviles que tienen problemas no revelados o la venta de garantías ampliadas pero la negativa a cubrir los gastos. Además, los concesionarios de automóviles pueden poner ofertas tentadoras en sus anuncios, pero cuando intenta cerrar la oferta, la oferta no es lo que parece.

Estos son algunos consejos:

Obtenga el historial del vehículo.

➔ Visite el sitio web del Sistema Nacional de Información sobre Títulos de Vehículos Motorizados (NMVTIS, por sus siglas en inglés) en vehiclehistory.gov para obtener un informe del historial del vehículo con información sobre el título, la pérdida del seguro y el salvamento.

Realice una inspección independiente del vehículo

para asegurarse de que no tenga daños ocultos.

Pida el registro de mantenimiento del automóvil al propietario, concesionario o taller de reparación.

Compruebe si hay alguna llamada a revisión sin reparar en el vehículo.

Puede comprobarlo usted mismo ingresando el número de identificación vehicular (VIN, por sus siglas en inglés) en safercar.gov o llamando a la línea directa de seguridad de vehículos de la Administración Nacional de Seguridad del Tráfico en las Carreteras (NHTSA, por sus siglas en inglés) al 1-888-327-4236.

Si recibe correos o llamadas telefónicas para renovar la garantía de su vehículo, no tome la información al pie de la letra.

Esté atento a los vendedores por teléfono que ofrecen garantías de automóviles utilizando tácticas de alta presión para ocultar sus verdaderos motivos. La mayoría de las empresas legítimas le darán tiempo e información por escrito sobre una oferta antes de pedirle que se comprometa a realizar una compra.

Sea escéptico ante las llamadas de ventas no solicitadas y los mensajes grabados.

Si su número de teléfono figura en el Registro Nacional No Llame, no debería recibir argumentos de venta en vivo o grabados a menos que haya aceptado específicamente dichas llamadas.

Denuncie las infracciones o registre un número de teléfono en el Registro Nacional No Llame en [DoNotCall.gov](https://www.donotcall.gov) o llame al 1-888-383-1222.

Nuestra Unidad de Protección de los Consumidores organizó un debate sobre las estafas relacionadas con los automóviles con el fiscal general adjunto del DOJ, George Lees, el investigador especial de la CPU del DOJ, LaVincent Harris, y la jefa de Cumplimiento e Investigaciones de la División de Vehículos Motorizados, Karen Carson. Esta charla fue moderada por la asistente legal del Departamento de Justicia, Diana Anderson.

Enlaces útiles:

- <https://carconsumers.org/autoscams.htm>
- <https://www.ftc.gov/news-events/media-resources/consumer-finance/auto-marketplace>

[Estafas de premios, sorteos y loterías](#)

La mayoría de las estafas de sorteos tienen algunas cosas en común. Afirman que el destinatario ha ganado, o está a punto de ganar, un gran premio en efectivo. E intentan que el destinatario pague dinero, a menudo supuestamente para reclamar el premio falso.

Estos son algunos consejos:

Señales de estafas con premios:

 Usted tiene que pagar.

- Tiene que transferir dinero.
- Tiene que depositar un cheque que le han enviado.
- Le dicen que son del gobierno.
- Su "notificación" se ha enviado por correo masivo.
- Recibe una llamada de la nada.

Señales de una estafa de lotería:

- No participó en una lotería, pero recibió un aviso o una llamada de una persona que afirma trabajar para la Lotería de Delaware.
- Recibe un aviso o una llamada informándole que ha ganado una lotería en otro país.
- Recibe un aviso o una llamada informándole que ha ganado un sorteo, pero tiene que pagar una comisión para poder reclamar sus ganancias.
- Recibe un aviso o una llamada de una persona que afirma trabajar con el gobierno federal o con una "Junta Federal de Sorteos".

Nuestra Unidad de Protección de los Consumidores organizó un debate sobre premios, sorteos y estafas de loterías con el investigador especial jefe del Departamento de Justicia, Alan Rachko, y la directora de comunicaciones de la AARP de Delaware, Kimberly Wharton. Esta charla fue moderada por Gina Schoenberg.

Enlaces útiles:

- <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0199-prize-scams>
- <https://www.bbb.org/all/scamstudies/sweepstakes-lottery-and-prize-scams/sweepstakes-lottery-and-prize-scams-update>

Servicios de Internet

Estas estafas utilizan servicios de Internet o *software* con acceso a Internet para estafar a las víctimas o para aprovecharse de ellas de otro modo. Los esquemas de delitos en Internet roban millones de dólares cada año a las víctimas y continúan plagando Internet a través de varios métodos.

Para obtener más información sobre cómo detectar estas estafas, visite <https://www.bbb.org/all/spot-a-scam>.

Servicios telefónicos y móviles

Estas estafas se dirigen a los consumidores en relación con los planes móviles, las tarifas o las áreas de cobertura, los problemas con las aplicaciones o descargas móviles, el cambio no autorizado del proveedor de servicios telefónicos de los consumidores, las ofertas engañosas de tarjetas telefónicas prepagas, los problemas con el servicio de VoIP, los productos electrónicos de consumo como los relojes inteligentes y los dispositivos domésticos conectados que pueden conectarse a Internet y utilizar un procesador o sensores para recopilar información de los consumidores.

Puede encontrar más información sobre cómo detectar y denunciar una estafa tecnológica en <https://www.consumer.ftc.gov/articles/how-spot-avoid-and-report-tech-support-scams>.

Oportunidades empresariales y laborales

Estas son estafas muy comunes dirigidas a pequeñas empresas y organizaciones sin fines de lucro. Las tácticas de los estafadores incluyen la promesa de un trabajo, la garantía de dinero y, a menudo, dicen que puede trabajar desde casa.

Puede encontrar más información, incluidas las medidas que las personas pueden tomar para protegerse a sí mismas o a su empresa de las estafas en <https://www.consumer.gov/content/job-and-business-opportunity-scams.gov>.

Estafas de viajes, vacaciones y tiempo compartido

Se publican listados de propiedades que no están en alquiler, que no existen o que son significativamente diferentes de las que se muestran en la imagen. En otra variante, los estafadores afirman que se especializan en la reventa de tiempo compartido y prometen que tienen compradores listos para comprar.

Estos son algunos consejos:

Vacaciones “gratuitas”.

Una empresa legítima no le pedirá que pague por un premio. Cualquier empresa que intente venderle unas vacaciones “gratuitas” probablemente querrá algo de usted. Sea precavido.

Contras de reventa de tiempo compartido.

Tenga cuidado con los estafadores que se ponen en contacto con usted diciendo ser un corredor o agente inmobiliario que asegura estar especializado en reventas de tiempo compartido y promete que tiene compradores listos para comprar. Presionan a los propietarios para que paguen una cuota por adelantado y, una vez que lo hacen, el agente de reventa nunca entrega.

Contras de alquileres vacacionales.

Tenga cuidado con los estafadores que publican anuncios de propiedades que no están en alquiler, no existen o son significativamente diferentes a las que aparecen en la imagen. Estos estafadores luego atraen a los turistas con la promesa de tarifas bajas y excelentes comodidades.

Tarifas hoteleras obligatorias.

No basta con que los hoteles indiquen que tienen una "tasa de complejo turístico" cerca del precio cotizado o en la letra pequeña, o que hagan referencia a otras tasas que "pueden aplicarse". Si descubre que un hotel no le ha comunicado toda la información sobre las tarifas obligatorias, además de presentar una denuncia ante la empresa, presente una denuncia ante la FTC.

Nuestra Unidad de Protección de los Consumidores organizó un debate sobre estafas en viajes, vacaciones y tiempo compartido con la directora de Protección de los Consumidores del DOJ, Marion Quirk, y el fiscal general adjunto del DOJ, Jordan Braunsberg. Esta charla fue moderada por Luke Meyer.

Enlaces útiles:

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0027-travel-scams>
- <https://www.bbb.org/article/scams/16913-bbb-tip-5-top-vacation-scams-to-watch-when-making-travel-plans>

Privacidad, seguridad de datos y ciberamenazas

Estas estafas y denuncias provienen de empresas que utilizan indebidamente los datos de los consumidores o la información privada, o que no almacenan correctamente los datos de los consumidores.

Nuestra Unidad de Protección de los Consumidores organizó un debate sobre privacidad, datos y estafas por ciberamenazas con el Director de Protección de los Consumidores del DOJ y el director regional de la FTC, Jon Steiger. Esta charla fue moderada por Luke Meyer.

Enlaces útiles:

- <https://www.consumer.ftc.gov/articles/how-spot-avoid-and-report-tech-support-scams>
- <https://www.consumer.ftc.gov/topics/privacy-identity-online-security>

Preguntas frecuentes

Estafas de robo de identidad

- ¿Cuáles son sus mejores consejos para los consumidores?
 - Proteja su información triturando los documentos personales (estados de cuenta bancarios).
 - Esté atento a los esquemas de suplantación de identidad.
 - Configure alertas en sus cuentas para que le notifiquen los cargos sospechosos.
 - Revise sus estados de cuenta bancarios y de tarjetas de crédito para ver si hay cargos no autorizados.
 - Revise su informe crediticio anualmente para detectar cualquier actividad fraudulenta.
- ¿Qué suelen hacer los estafadores con su información personal una vez robada?
 - Abrir tarjetas de crédito a su nombre.
 - Pedir préstamos a su nombre.
 - Inscribirse en los beneficios de desempleo a su nombre.
 - Inscribirse para recibir los beneficios del Seguro Social a su nombre.
- ¿Cómo sabe si le robaron la identidad?
 - Recibe una notificación por correo de una agencia de cobranza, una compañía de tarjetas de crédito u otra empresa (en la que no tiene cuentas) en la que se indica que les debe una factura vencida.
 - Recibe una alerta por correo electrónico o mensaje de texto que le informa sobre cargos fraudulentos en tarjetas de crédito.
 - Al revisar sus estados de cuenta bancarios o de tarjetas de crédito, descubre cargos fraudulentos en su cuenta.

Estafas de compras en línea

- ¿Cómo se analizan las tendencias y los patrones de las denuncias para determinar cómo escalar y priorizar las medidas?
 - Tenemos varias herramientas a nuestra disposición para rastrear y analizar las tendencias. Revisamos las estadísticas generadas por esas herramientas con regularidad y trabajamos en estrecha colaboración con nuestros socios federales y otros fiscales generales estatales.
- ¿Cómo podemos presentar una consulta para su investigación a la Oficina del Fiscal General?
 - Puede rellenar nuestro formulario de denuncia [aquí](#)
 - Si tiene algún problema, llámenos: (800) 220-5424
- ¿Existe un sistema de alertas en Delaware para informar a los consumidores que se ha descubierto una estafa en línea?
 - De forma rutinaria emitimos comunicados de prensa sobre las últimas estafas y variantes de estafas. También hablaremos con los grupos con los que está asociado sobre fraudes y estafas. Estos eventos de divulgación son gratuitos y se pueden ofrecer de forma virtual (solo virtuales en este momento).
- ¿Qué puedo hacer para protegerme? ¿Los mejores consejos?
 - Haga sus deberes.

- Si la oferta es demasiado buena para ser verdad, es probable que se trate de una estafa.
- Si es víctima, denúncielo.

Estafas de impostores

- ¿Cuáles son sus mejores consejos para los consumidores con respecto a las estafas de impostores?
 - Sospeche de todos los enlaces, llamadas telefónicas y correos.
 - Confíe en su instinto. En caso de duda, no actúe.
 - Las entidades gubernamentales como el IRS, la Administración del Seguro Social y Medicare nunca amenazarán con arrestarlo, multarlo o cancelar sus beneficios. Cualquier sugerencia de que lo harán es una señal de alerta importante.
 - Realice siempre una verificación independiente
 - No utilice este comunicado para obtener información de contacto. Diríjase a una fuente independiente para obtener información de contacto. Por ejemplo, si recibe correspondencia de su banco, póngase en contacto con ellos utilizando la información de su estado de cuenta más reciente o del banco de su tarjeta.
 - Recuerde: cualquiera puede hacer que en su identificador de llamadas figure lo que ellos quieran. No puede fiarse de su identificador de llamadas.
 - Esté atento a estas señales de alarma
 - Comunicados sobre transacciones que no recuerda haber realizado
 - Llamadas a la acción rápida
 - Solicitudes o demandas de dinero, especialmente transferencias bancarias y la compra de tarjetas de regalo o tarjetas prepagas
 - Amenazas de arresto o daño físico
 - **SI ES DEMASIADO BUENO PARA SER VERDAD, ES PROBABLE QUE SEA UNA ESTAFA.**
- ¿Qué debe esperar si presenta una denuncia ante la Unidad de Protección de los Consumidores?
 - Si no se produce ninguna pérdida, rastreamos la información que nos proporcione en nuestras bases de datos internas y nacionales para identificar tendencias, orientar la divulgación y hacer remisiones a las autoridades federales cuando corresponda.
 - Si sufrió una pérdida financiera, un investigador especial se pondrá en contacto con usted. Si recibe una comunicación de nuestra oficina y no está seguro de que sea real, llámenos al (302) 683-8800 para verificar que el contacto sea legítimo.
 - Si presenta una denuncia sobre una llamada automática u otra llamada telefónica, asegúrese de recopilar la siguiente información y presentar su queja de inmediato:
 - El número de teléfono tal como aparece en el identificador de llamadas
 - El nombre, si lo hay, tal como aparece en el identificador de llamadas
 - La hora exacta del día en que recibió la llamada

Estafas relacionadas con automóviles

- ¿Cómo puedo protegerme contra el fraude en la reparación de automóviles?
 - Busque un mecánico de confianza pidiendo recomendaciones a amigos y colegas, y comprobando si hay denuncias en el *Better Business Bureau* (BBB).
 - También puede utilizar la Asociación Automovilística Estadounidense (AAA, por sus siglas en inglés). Ellos examinan y respaldan a los talleres de reparación y pueden ayudar a mediar en las disputas entre los miembros y los talleres autorizados.
 - Si se enciende la luz de comprobación del motor, puede llevarlo a la tienda de recambios y ellos podrán realizar un diagnóstico para indicarle por qué se ha encendido la luz, de modo que pueda acercarse a su mecánico preparado.
- ¿Cómo presento una denuncia al *Better Business Bureau*?
 - A través del sitio web del BBB, bbb.org
 - El BBB es un excelente primer paso cuando surge un problema. No solo puede ayudar a los consumidores a abordar los problemas que puedan tener con las empresas, sino que también publica las denuncias que reciben, lo que también puede ayudar a otros consumidores.

•

Estafas de premios, sorteos y loterías

- ¿Cuáles son las señales de alerta de que podría estar lidiando con una estafa?
 - Si recibe un aviso de que ganó pero nunca ha jugado.
 - Si se le informa que debe pagar las tasas e impuestos por adelantado antes de que puedan otorgarle su premio.
 - Le comunican que ha ganado premios "no reclamados".
- ¿Qué debo hacer si he sido víctima?
 - Presente una denuncia ante nuestra oficina y ante la FTC.
- ¿Algún otro consejo?
 - Aproveche los servicios de su proveedor de telefonía para bloquear los números de teléfono falsos o fabricados.
 - Recuerde: cualquier persona puede pagar por un correo o un anuncio en Internet. Tener estas características no convierte a una entidad en legítima.
 - Antes de actuar, llame a un familiar, a un amigo o a nosotros. Hable con alguien acerca de lo que está sucediendo.

Estafas de crédito al consumidor

- ¿Qué podemos esperar ver en 2021 en términos de estafas de crédito al consumidor?
 - Lamentablemente, esperamos ver a personas que realmente tengan problemas con el crédito y, como resultado, esperamos ver un aumento de las estafas relacionadas con el crédito al consumidor.

- ¿Dónde pueden presentar una denuncia los espectadores si les preocupa que su informe crediticio haya sido marcado de forma injusta o ante una empresa de alivio de la deuda?
 - Empiece por la propia empresa. Las organizaciones acreditadas se preocupan por corregir sus errores y mantener contentos a sus clientes.
 - ¡Denúncielo a la CPU! Necesitamos patronos para actuar de la manera más eficiente.
 - Denúncielo a la [FTC](#).

Estafas de privacidad, seguridad de datos y ciberamenazas

- ¿Hay algo que las empresas deban tener en cuenta en términos de suplantación de identidad?
 - La mayoría de las personas piensa que la suplantación de identidad solo puede afectar a personas, pero las empresas corren el mismo riesgo de sufrir estafas de suplantación de identidad que los consumidores individuales.
 - Existe toda una subcategoría denominada "Compromiso del correo electrónico empresarial", que puede ser extremadamente sofisticada.
 - Al igual que en su vida personal, cuando esté en el trabajo o sea propietario de un negocio, esté atento a los correos electrónicos de suplantación de identidad. Capacite a sus empleados sobre las estafas de suplantación de identidad y sobre cómo detectarlas.
- ¿Cómo puede detectar una estafa de soporte técnico?
 - Si alguna vez recibe un mensaje de texto o una llamada de un número que dice ser de una empresa como Apple o Microsoft, debe considerarlo inmediatamente como una estafa. Las empresas legítimas no se pondrán en contacto con usted en relación con un posible problema tecnológico.
 - Una gran señal de alerta es cuando alguien le pide que le pague utilizando un medio que no es el dinero típico, como Bitcoin o tarjetas de regalo.

Estafas de viajes, vacaciones y tiempo compartido

- ¿Qué debe hacer antes de contratar un servicio de tiempo compartido?
 - Al igual que en los alquileres vacacionales, ¡investigue! Asegúrese de que la empresa que vende el tiempo compartido sea legítima. Si se trata de un tiempo compartido de Marriot, asegúrese de que es un Marriot real el que vende el tiempo compartido.
 - Además, asegúrese de que la documentación coincida con lo que dice la información promocional. Asegúrese de saber lo que dice el contrato que está firmando, independientemente de lo que le haya dicho el vendedor.
 - Nunca envíe dinero ni pague por un tiempo compartido antes de firmar el contrato. No es necesario pagar dinero antes de firmar.
- ¿Qué pasa si se presenta a un concurso de vacaciones y le dicen que ha ganado, pero no está seguro de si es realmente cierto?
 - Tres opciones
 - Cruce la información de contacto del concurso de vacaciones y la información de contacto de la persona que se puso en contacto con usted para comunicarle que había ganado. Si son diferentes, es una señal de alerta. Y póngase en contacto con la empresa del concurso.

- Si hay hoteles o complejos turísticos implicados, póngase en contacto con ellos de forma independiente para asegurarse de que el concurso es legítimo.
 - Si se trata de un viaje (avión, tren, coche de alquiler, etc.), póngase en contacto de forma independiente con el hotel/resort para asegurarse de que el concurso es legítimo.
- ¿Cómo puede investigar una empresa de alquiler?
 - Consulte con el *Better Business Bureau* para ver si la empresa ha recibido alguna denuncia en el pasado.
 - Consulte las redes sociales de la empresa para ver cómo se representan a sí mismas.
 - Consulte las reseñas en Internet Si alguien ha tenido una mala experiencia, es probable que publique sobre ella en Internet.
- ¿Qué puede hacer si cree que ha sido víctima de una estafa de alquiler?
 - Tres pasos:
 - Póngase en contacto con sus bancos/instituciones financieras. Asegúrese de que sepan que ha sido víctima de una estafa. Es de esperar que esto detenga los problemas futuros.
 - Recopile información sobre la estafa
 - Tome una decisión si va a hacer un seguimiento con las fuerzas policiales. Puede presentar una denuncia policial, presentar una denuncia ante el BBB o la FTC, o presentar una denuncia ante nuestra oficina.
 - ¿Qué información es útil para denunciar estafas de alquiler?
 - Información de contacto (número de teléfono, correo electrónico, nombre del contacto o empresa).
 - Capturas de pantalla de sus comunicaciones (correos electrónicos, textos, documentos que haya firmado).
 - Cronología de la estafa: desde que lo contactaron por primera vez hasta que se dio cuenta de que se trataba de una estafa.