



## Luchando contra el fraude financiero

El fraude financiero contra el consumidor les cuesta a los estadounidenses más de \$50 mil millones por año. Cualquier persona podría ser víctima. Pero hay medidas que usted podría tomar para frenar en seco a los criminales del fraude. Comience por enterarse cuáles son las **Alertas Rojas** del fraude financiero:

### Riquezas fantasma

Tientan con la posibilidad de enriquecerse, seduciéndole con algo que usted desea pero a lo que no puede acceder.



### Credibilidad de la fuente

Tratan de inspirar confianza alegando que se trata de una empresa confiable o que tiene credenciales o experiencia especiales.



### Consenso social

Lo llevan a pensar que debe ser una buena idea porque muchas personas están participando.



### Escasez

Crean una sensación falsa de urgencia alegando que la oferta es limitada.



### Reciprocidad

Ofrecen hacerle un pequeño favor a cambio de un gran favor.



Los criminales del fraude son maestros de la persuasión. Buscan su talón de Aquiles haciéndole preguntas aparentemente inocuas – acerca de su salud, familia, pasatiempos, o empleados anteriores. Lo bombardean con una ráfaga de estas tácticas de influencia, que pueden dejar aturdida hasta la persona más experimentada.



**Cuando acosan los desastres naturales,** el fraude financiero es sumamente común, complicando aún más esas circunstancias difíciles para las personas que se están recuperando de los traumas ocasionados por los desastres naturales.

# Cuando azota un desastre, protéjase del fraude financiero

Después de un desastre natural sea cauteloso cuando le hagan discursos financieros promocionales. Siempre deténgase para pensar antes de tomar una decisión. A continuación presentamos tres estrategias que puede utilizar para protegerse de las tácticas de persuasión de un estafador.

- 1 Póngale fin a la conversación:** Sencillamente díglele a la persona, “No estoy interesado”. O díglele a cualquier persona que lo esté presionando, “Jamás tomo decisiones que tienen que ver con dinero sin antes consultar a mi \_\_\_\_\_”. Y no se preocupe acerca de perder algo – los negocios verdaderos seguirán existiendo en el futuro.
- 2 Dele vuelta a la situación y haga usted las preguntas:** Antes de revelar información personal o de firmar algo, pregunte, “¿Tiene usted licencia para operar en este estado?” Luego investigue a la persona utilizando los recursos que siguen a continuación.
- 3 Primero habla con alguien:** Aunque el vendedor este licenciado debidamente, siempre es buena idea consultar cualquier decisión financiera con su familia o con un profesional financiero confiable.

**Recursos**—Antes de comprometerse con una decisión financiera importante, visite:

[www.FINRA.org/Investors](http://www.FINRA.org/Investors)

[www.BBB.org/scamtracker/us](http://www.BBB.org/scamtracker/us)

**Denuncie el fraude**—El Centro Nacional para la prevención de fraude en caso de desastres naturales (*National Center for Disaster Fraud*) que forma parte del Departamento de Justicia de los Estados Unidos, está preparado para recibir denuncias relacionadas con el fraude financiero después de desastres naturales en Estados Unidos. Comuníquese con:

**866.720.5721 • [www.justice.gov/disaster-fraud-espanol](http://www.justice.gov/disaster-fraud-espanol)**

Su biblioteca pública tiene información adicional para ayudarle a manejar su dinero y evitar el fraude financiero.



Presentado por FINRA Investor Education Foundation  
(la Fundación Finra para educación del inversionista)