



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.SaveAndInvest.org
- ▶ 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
- ▶ disaster@leo.gov

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



SaveAndInvest.org

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