

# COMO RECONOCER LOS ARTISTAS DE FRAUDE:

## Manténgase seguro al parar el Abuso antes de que comience

¡Los artistas del fraude son muy talentosos en lo que ellos hacen! Ellos saben que decir y que hacer para convencer a las víctimas de que ellos son legítimos. Ellos van a mentir, falsificar documentos y harán lo que sea para ganar la confianza de las víctimas y convencerlas para que les den su dinero o propiedades. Protéjase a si mismo, su familia, y amigos de estos defraudadores al estar al tanto de algunas de sus tácticas comunes. Aquí están unos consejos de alertas de las cuales usted debe tener cuidado:

- **Una persona le pide a usted dinero, especialmente si ustedes se acaban de conocer**

*¿Porqué hacen esto los defraudadores?*

¡Esto es el punto central del fraude! Los defraudadores quieren su dinero o propiedades y hacen un punto para cazar y devorar a las personas confiables, entonces tenga cuidado de las personas que le pidan dinero o que le pregunten por un préstamo. Esto es especialmente verdadero si la persona es una persona que usted recientemente conoció. Sus miembros de la familia también pueden presionarle a usted, especialmente cuando ellos piensan que ellos tienen derecho a su dinero o a su propiedad.

*Como protegerse:*

Piense cuidadosamente antes de darle dinero a otros. Pregúntese así mismo si usted piensa si la persona en realidad le pagará. Las acciones hablan más fuerte que las palabras — ha sido la persona confiable en el pasado? Si usted decide prestar dinero a cualquier persona SIEMPRE haga que la persona firme una nota pagaré que diga cuanto dinero le presto y cuando le será pagado. Verifique la identificación de la persona para que entonces usted pueda encontrar a esa persona cuando sea tiempo de pagar el préstamo.

- **Las personas dicen que ellos solamente aceptarán dinero efectivo**

*¿Porqué hacen esto los defraudadores?*

Los pagos de dinero en efectivo son muy difíciles de seguir entonces los defraudadores frecuentemente harán una excusa de que ellos necesitan ser pagados con dinero en efectivo. Después la verdad, es muy difícil probar que usted le dió a alguien dinero en efectivo y que ellos lo recibieron. Los recibos ayudan a tener pruebas de papeles, pero la mejor manera de seguir el dinero es por medio de cheques y estados de cuenta del banco. Cualquier profesional legítimo debería de recibir cheques y proveer un recibo. Esto es cierto para cualquier persona con la cual usted haga negocios, incluyendo los propietarios de donde usted viva.

*Como protegerse:*

Nunca pague sumas grandes de dinero en efectivo. Siempre obtenga recibos por pagos de dinero grandes o compras. Si alguien le dice que ellos no aceptarán un cheque personal, insista en pagarles con un money order en lugar de pagar con dinero en efectivo.

- **La persona le pide que usted le firme documentos que usted no entiende**

*¿Porqué hacen esto los defraudadores?*

Los defraudadores a veces hacen trampa a las personas para que les firmen Poderes de Abogados con propósitos de finanzas, transferencia de propiedades por escrito, acuerdos de hipoteca, testamentos u otros documentos para poder obtener dinero sobre las pertenencias valiosas de las personas sin el conocimiento de ellos.

*Como protegerse:*

Si usted no entiende completamente o si no puede leer lo que le están pidiendo que firme, no firme!

- La persona le dice a usted que mantenga la transferencia de dinero o propiedades en secreto o le desanima a que usted consulte con otros profesionales

*¿Porque hacen esto los defraudadores?*

¡Claro que los defraudadores no quieren que usted le diga a nadie lo que está pasando! Si usted dice, alguien tal vez le ayude a usted para darse cuenta de que usted es una víctima de fraude. Si alguien le dice a usted que mantenga en secreto la realidad de que usted le ha prestado dinero, sacado una hipoteca, cambiado su testamento o ha tomado otras decisiones grandes, tómelo como una señal de advertencia.

*Como protegerse:*

Dígame a sus familiares y amigos de confianza sobre los tratos de negocios, decisiones mayores financieras y nuevas personas en su vida. No crea la palabra de un extraño que se acerque a usted “con un trato bueno” o “una historia de lamentarse”. Siempre obtenga consejería Profesional independiente antes de tomar decisiones grandes como lo es el transferir propiedades, sacar una hipoteca, refinanciando un préstamo, o firmando un poder de abogado.

- **La persona dice cosas malas sobre su familia y amigos**

*¿Porqué hacen esto los defraudadores?*

Los artistas de fraude van a decir cosas malas de su familia y sus amigos en orden de ponerle a usted en contra de cada persona que tal vez le ayude a descubrir el fraude. Los defraudadores saben que las personas que se sienten dependientes de ellos son más vulnerables de caer en sus fraudes.

*Como protegerse:*

Tenga cuidado de las nuevas personas que entren en su vida y que rapidamente traten de separarlo de los amigos y familiares en los que usted confiaba. Tenga cuidado con las personas que traten de prevenir o desanimarle de hacer los tipos de cosas que usted hacia en el pasado, como el pasar tiempo con su familia y amigos o el ir a eventos sociales a su iglesia o al centro para personas mayores.

## Que hacer si usted piensa que ha sido la víctima de Fraude

- (1) Repórtelo a su Departamento de Policía Local**
- (2) Repórtelo a los Servicios de Protección para Adultos — (800) 675-TIES**
- (3) Dígame a su Familia y Amigos**
- (4) Hablé con un Abogado:**
  - Legal Aid Society of San Mateo County — (650) 558-0915**
  - CANHR Abusos de Personas Mayores Referencias a Abogados — (800) 474-1116**



THE NATALIE LANAM JUSTICE CENTER  
 SOBRATO CENTER FOR NONPROFITS - REDWOOD SHORES  
 330 TWIN DOLPHIN DRIVE, SUITE 123  
 REDWOOD CITY, CA 94065  
 (800) 381-8898 OR (650) 558-0915  
 HTTP://WWW.LEGALAIDSMC.ORG/