



A Consumer Action and Capital One Partnership

# ***Robo de identidad y fraude de cuentas***

**Ejercicios para hacer en clase**

**[www.money-wise.org](http://www.money-wise.org)**

© Consumer Action 2014

# Lista de control para prevenir el robo de identidad

---

Ponga una marca en las casillas situadas junto a las acciones que ya tomó para protegerse contra el robo de identidad. Utilice la lista como guía de los pasos adicionales para protegerse de fraudes y marque cada paso que completa.

## **Revisar informes de crédito**

- Ordené mis informes de crédito ([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) / 877-322-8228).
- Revisé mi informe de crédito.
- Disputé toda información dudosa e inexacta con la agencia o las agencias de informes de crédito.
- Coloqué una alerta de servicio activo en mis expedientes de crédito (sólo miembros de fuerzas armadas).

## **Contraseña en todas las cuentas**

- Coloqué contraseñas fuertes en tarjetas de crédito, cuentas financieras (cheques/ahorros) y cuentas de teléfono.
- Solicité que las compañías con las que tengo tratos comerciales no usen el apellido de soltera de mi madre como identificador.

## **Número de Seguro Social**

- Memorice mi número de Seguro Social.
- Ordené una nueva licencia de conducir y cheques que no lleven mi número de Seguro Social (si fuera necesario).

## **Seguridad informática**

- Marqué las páginas de mis sitios favoritos (para evitar los falsos).
- Protejí mi Smartphone o PDA con contraseña y lo configuré para que se apague cuando no está en uso.

## **Misceláneo**

- Cambié a un buzón con llave (o solicité que el propietario instale uno).
- Leí las políticas de privacidad de las empresas con las que tengo tratos comerciales; cambié mis opciones o configuración de privacidad cuando fue necesario.
- Opté por no recibir ofertas de crédito preseleccionadas.

**Si usted es una víctima de robo de identidad:**

- Presenté un informe policial y recibí un número de caso.
- Presenté informes en otros organismos apropiados, tales como U.S. Postal Inspection Service, Federal Trade Commission, el departamento de vehículos automotores ("DMV"), Social Security Administration y el procurador general de mi estado ("attorney general").
- Descargué y completé sin cargo una declaración jurada de robo de identidad en FTC ([www.ftc.gov/bcp/edu/resources/forms/affidavit.pdf](http://www.ftc.gov/bcp/edu/resources/forms/affidavit.pdf)).
- Puse en mi informe de crédito una alerta de fraude o un "congelamiento de seguridad" ("security freeze").

*Congelamiento de seguridad: Equifax: 800-685-1111; Experian: 888-397-3742; TransUnion: 888-909-8872.*



### **Pruebe sus conocimientos sobre el robo de identidad y fraude de cuentas**

*Tome esta prueba para ver cuánto sabe sobre la prevención del robo de identidad y fraude de cuentas y sobre los pasos que debe tomar si resulta víctima. Marque "Verdadero" o "Falso" para responder a las siguientes frases.*

1. Es posible que no se entere que fue víctima de robo de identidad hasta que revise su informe de crédito o informes del consumidor especializados o hasta que revise el estado de cuenta de una tarjeta de crédito y encuentre cargos que usted no hizo.

Verdadero       Falso

2. El robo de identidad y el fraude de cuenta ocurren cuando un impostor utiliza su información de identificación personal para cometer fraude o utiliza su número de tarjeta de crédito para hacer cargos no autorizados.

Verdadero       Falso

3. Los servicios del organismo *National Consumer Telecom & Utilities Exchange* se utilizan para determinar si usted se verá obligado a pagar un depósito para los servicios de telecomunicaciones y la cantidad de ese depósito.

Verdadero       Falso

4. Los estafadores que utilizan su identidad para recibir servicios o atención médica pueden introducir cambios en su expediente médico, lo que representa un posible riesgo para usted.

Verdadero       Falso

5. Normalmente no se considera al consumidor responsable por deudas fraudulentas.

Verdadero       Falso

6. Según las leyes FCRA y FACTA, cada 12 meses usted tiene derecho a recibir informes gratuitos de todas las agencias nacionales que crean informes de consumidor especializados.

Verdadero       Falso

7. Usted tiene derecho a recibir una copia gratuita del informe de crédito que se utilizó en la decisión de denegar su solicitud de crédito.

Verdadero       Falso

8. ChexSystems es una agencia de informes de consumidor especializados que mantiene una base de datos de cheques que fueron devueltos por falta de fondos y de casos de fraude en cuentas de cheque. Proporciona autorización y verificación de cheques a sus miembros minoristas.

Verdadero       Falso

9. Un empleador debe obtener su permiso para llevar a cabo una verificación de antecedentes sobre usted, pero si se le niega el empleo debido a la información en uno de estos informes, el empleador no está obligado a mostrárselo o a decirle cómo obtener una copia del mismo.

Verdadero       Falso

10. "*Phishing*" se refiere a un intento de "engancharlo" para que revele su información personal y confidencial mediante el envío de correos electrónicos que parecen provenir de un negocio legítimo.

Verdadero       Falso

11. Para colocar o retirar una alerta de "servicio activo", los miembros de las fuerzas armadas deben llamar al departamento de fraude de una de las tres compañías nacionales de informes del consumidor.

Verdadero       Falso

12. Cuentas sospechosas o información incorrecta en su informe crediticio, llamadas de agencias de cobranza, facturas o estados de cuenta que no llegan por correo y la

denegación inexplicable de solicitudes de crédito son señales de que puede ser una víctima de robo de identidad.

Verdadero       Falso

13. Una alerta de fraude inicial es apropiada si le han robado su billetera o fue engañado en una estafa de "*phishing*", o si una empresa con la que tiene tratos comerciales le notifica que su información personal fue comprometida debido a una falla de seguridad.

Verdadero       Falso

14. Una alerta de fraude extendida permanece en su informe de crédito por cinco años. Usted puede colocar una alerta extendida en su informe de crédito si fue víctima de robo de identidad y le proporciona a la empresa de informes de consumidor una declaración jurada de robo de identidad.

Verdadero       Falso

15. El congelamiento de seguridad en su informe de crédito evitará que los ladrones de identidad abran nuevas cuentas utilizando su información personal porque los emisores de crédito no podrán acceder a su expediente de crédito.

Verdadero       Falso

**Pruebe sus conocimientos sobre  
el robo de identidad y fraude de cuentas**

**Respuestas:**

*Nota para el instructor:*

Las respuestas para esta actividad con **explicaciones detalladas** se encuentran en el plan de enseñanza en inglés "ID Theft and Account Fraud Lesson Plan" en:

[http://www.consumer-action.org/modules/articles/id\\_theft\\_account\\_fraud\\_lesson\\_plan](http://www.consumer-action.org/modules/articles/id_theft_account_fraud_lesson_plan)

1. Verdadero
2. Verdadero
3. Falso
4. Verdadero
5. Verdadero
6. Verdadero
7. Verdadero
8. Falso
9. Falso
10. Verdadero
11. Verdadero
12. Verdadero
13. Verdadero
14. Falso
15. Verdadero

## ¿Qué le parece? ¿Están bien informados o no?

Decida si el consumidor está bien informado o no. (Las respuestas aparecen en la página siguiente.)

**Esté preparado para contestar estas preguntas en una discusión con la clase:**

*¿Qué hizo bien la persona? ¿Qué hizo mal? ¿Qué debe hacer cada uno ahora?*

1. Llama el banco de Erica. Desean enviarle una tarjeta de crédito nueva y necesitan verificar cierta información. Como de cualquier forma pensaba solicitar otra tarjeta de crédito, Erica les da su número de Seguro Social y fecha de nacimiento.

Erica:  está bien informada       no está bien informada

2. Jason no encuentra su billetera que contiene nueve tarjetas de crédito, una tarjeta de cajero automático y su tarjeta del Seguro Social. Llama a la tienda donde hizo la última compra con la tarjeta, pero no tienen su billetera, entonces se comunica con las compañías de las tarjetas de crédito para informarles sobre la pérdida.

Jason:  está bien informado       no está bien informado

3. Peter y Linda tienen una cuenta conjunta. Peter desea evitar más intereses y recargos por atrasos pagando puntualmente. Se da cuenta que el saldo es mayor a lo normal, pero paga la cantidad completa sin averiguar sobre los cargos porque supone que los hizo Linda.

Peter:  está bien informado       no está bien informado

4. Laura tiene crédito excelente. Tiene dos tarjetas de crédito y siempre paga sus cuentas puntualmente. Solicita crédito instantáneo en una tienda de departamentos importante para recibir un descuento adicional en su compra, pero el vendedor le informa que se le negó la solicitud. Solicita un informe anual gratuito en [www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) para ver si fue víctima de robo de identidad.

Laura:  está bien informada       no está bien informada

5. Andrew está en las fuerzas militares y debe obtener una habilitación de seguridad. Se la niegan porque tiene mal crédito y le aconsejan que verifique su informe de crédito. Cuando lo recibe, se da cuenta que tiene cuatro cuentas



morosas de tarjetas de crédito que él no abrió. Llama a las compañías de las tarjetas de crédito que emitieron las tarjetas y solicita que las cierren. También pone una alerta de fraude en su cuenta y se comunica con su oficial superior para informarle que fue víctima de fraude.

Andrew:  está bien informado       no está bien informado

## ¿Qué le parece? ¿Están bien informados o no?

### Respuestas:

1. Erica no está bien informada. Nunca debe dar información personal por teléfono cuando la llaman. En cambio, Erica debió haberle pedido su número a la persona que la llamó, colgar y llamar al banco al número de su estado de cuenta. Debe informar al departamento de fraude del banco sobre el número y la llamada sospechosa.
2. Jason no está bien informado. Nunca debe llevar en su billetera la tarjeta del Seguro Social y sólo debe poner en la billetera las tarjetas de crédito que necesita; no las nueve a la vez.
3. Peter no está bien informado. Siempre debe revisar el estado de cuenta de la tarjeta de crédito con Linda para estar seguro de que los cargos son válidos. De otra forma podría pagar por cargos no autorizados, que podría haber retirado fácilmente. Si espera más de 60 días después de la fecha del estado de cuenta para cuestionar los cargos no autorizados, podría tener que pagar la cantidad total.
4. Laura está bien informada. Obtener un informe de crédito es una buena forma de revisar si otra persona está abriendo cuentas utilizando la información personal de usted.
5. Andrew está bien informado en algunas cosas; revisó su informe de crédito y puso una alerta de fraude para impedir más daños. También se comunicó con las compañías de las tarjetas de crédito inmediatamente para cerrar las cuentas fraudulentas. Pero tal vez hubiese podido detener el fraude, y los daños, antes si hubiera solicitado regularmente sus informes de crédito gratuitos.

## Evaluación del seminario MoneyWi\$e “Robo de identidad y fraude de cuentas”

Por favor ayúdenos a mejorar las presentaciones futuras dándonos su opinión del seminario de hoy. Dibuje un círculo alrededor del número que mejor refleja lo que usted piensa de cada una de las frases siguientes:

**1. Comprendo mejor lo que significa el robo de identidad y fraude de cuentas.**

Muy de acuerdo    De acuerdo    No estoy de acuerdo    Estoy muy en desacuerdo

**2. Conozco los pasos que debo tomar para evitar convertirme en víctima de fraude.**

Muy de acuerdo    De acuerdo    No estoy de acuerdo    Estoy muy en desacuerdo

**3. Me siento capaz de poder reconocer una estafa.**

Muy de acuerdo    De acuerdo    No estoy de acuerdo    Estoy muy en desacuerdo

**4. Comprendo mejor lo que debo hacer si resulto víctima de fraude.**

Muy de acuerdo    De acuerdo    No estoy de acuerdo    Estoy muy en desacuerdo

**5. Conozco dónde puedo encontrar más información y asistencia sobre este tema.**

Muy de acuerdo    De acuerdo    No estoy de acuerdo    Estoy muy en desacuerdo

**6. El instructor estuvo bien informado.**

Muy de acuerdo    De acuerdo    No estoy de acuerdo    Estoy muy en desacuerdo

**7. Los materiales que me entregaron son fáciles de leer y comprender.**

Muy de acuerdo    De acuerdo    No estoy de acuerdo    Estoy muy en desacuerdo

**8. Deseo asistir a otra clase como esta.**

Muy de acuerdo    De acuerdo    No estoy de acuerdo    Estoy muy en desacuerdo

Utilizando una escala del 1 al 10 (10 es el puntaje más alto), ¿qué puntaje le daría a este seminario? \_\_\_\_\_

¿Qué más desea decirnos sobre las formas en que podemos mejorar los seminarios futuros?  
(Si necesita más espacio, puede continuar sus comentarios al dorso.)

---

---

---

***¡Gracias por su asistencia!***