

Información de la FTC para Consumidores

La Verdad sobre los Créditos con Cargo Adelantado



The Truth About Advance-Fee Loans

Ha aparecido un nuevo tipo de predador, son los estafadores que están ofreciendo préstamos con cargo adelantado a consumidores desprevenidos, les sacan dinero a cambio de la promesa de un préstamo o crédito y entonces desaparecen dejando a los consumidores en problemas. Con frecuencia, estos “profesionales de la estafa” utilizan la carnada de presentarse como prestadores legítimos para lograr que los consumidores caigan en la trampa de sus falsos ofrecimientos.

Según lo que dicen los funcionarios de las agencias a cargo del cumplimiento de la ley de los EE.UU. y Canadá, mediante los anuncios y promociones de préstamos con cargo adelantado se sugiere — o hasta se “garantiza” — que existe una alta probabilidad de que un préstamo sea aprobado sin tomar en consideración los antecedentes crediticios del solicitante. Pero, que para aprovechar el ofrecimiento, el consumidor tiene que pagar un cargo. ¿Dónde está la trampa? El estafador desaparece con el dinero que usted pagó y el préstamo no se materializa nunca.

Información para Consumidores

Muchos de los préstamos con cargo adelantado o anticipado son promocionados en las secciones clasificadas de periódicos y revistas diarias y semanales. A menudo, los anuncios incluyen números telefónicos con prefijos de acceso gratuito del tipo 800, 866 ó 877, o códigos de área de Canadá, como por ejemplo 416, 647, 905 ó 705. Los préstamos también son anunciados por correo directo y en anuncios de radio y televisión por cable. El hecho de que un anuncio sea publicado o emitido a través de un medio de comunicación legítimo — como por ejemplo el periódico o estación de radio local — no garantiza que la compañía que coloca el anuncio sea confiable.

Los ofrecimientos de crédito que se hacen legítimamente no requieren el pago de un cargo por adelantado. Aunque prestamistas legítimos pueden cobrar cargos de solicitud, tasación o de informe de crédito, éstos generalmente son descontados del monto tomado en préstamo. Además, generalmente estos cargos son pagados al prestador o agente de préstamo después de la aprobación del préstamo. Los prestadores que operan legítimamente pueden garantizar ofrecimientos firmes de crédito a los consumidores “solventes” pero primero evalúan la solvencia del consumidor y confirman la información presentada mediante la solicitud de préstamo. Los funcionarios a cargo del cumplimiento de la ley de Canadá advierten que es poco probable que los prestadores canadienses que operan legítimamente corran el riesgo de otorgar préstamos o créditos a ciudadanos estadounidenses cuyos problemas crediticios les impiden obtener crédito en EE.UU.

Con frecuencia, estos predadores que ofrecen préstamos con cargo adelantado proclaman que sus cargos serán destinados a una tercera parte que los cobrará en concepto de seguro de crédito u otros servicios relacionados. En algunas ocasiones, hasta llegan a enviar por fax materiales impresos en los que utilizan logotipos y membretes de compañías legítimas robados o

falsificados. Según lo que dicen los funcionarios de cumplimiento de la ley, los materiales son falsos y los contratos que los “profesionales de la estafa” les dan a los consumidores para que firmen no tienen ninguna validez. Y para añadirle ofensa al daño algunos estafadores han usado la información recolectada de consumidores para cometer robo de identidad.

A menudo, los estafadores que ofrecen préstamos con cargo adelantado instruyen a los solicitantes para que les envíen el monto de los cargos mediante una transferencia de dinero de Western Union pagadera a nombre de una persona y no del nombre de un negocio o compañía. Estos defraudadores les piden a los solicitantes que para hacer sus pagos por Western Union usen un “código contraseña” lo cual permite que los estafadores puedan ocultar su identidad.

Los funcionarios de las agencias estadounidenses y canadienses encargadas de la aplicación de la ley dicen que los consumidores pueden evitar ser atrapados por los estafadores que ofrecen préstamos con cargo adelantado. A continuación, las recomendaciones:

- No pague por la promesa de un préstamo. Es ilegal que las compañías que operan telefónicamente dentro de los EE.UU. le prometan un préstamo y le soliciten que pague por el mismo antes de otorgárselo. Solicitar el pago adelantado de cargos por un préstamo también es ilegal en Canadá.
- Ignore los anuncios — o los discursos telefónicos — que garanticen el otorgamiento de un préstamo a cambio del pago por adelantado de un cargo.
- Recuerde que los prestamistas que operan legítimamente nunca garantizan el otorgamiento de un préstamo ni le dicen que recibirá uno antes de que usted presente la solicitud o antes de verificar sus antecedentes de crédito o contactar a sus referencias, especialmente si usted tiene antecedentes de crédito desfavorables o carece de ellos.

- No dé su número de tarjeta de crédito, cuenta bancaria o número de Seguro Social por teléfono, fax o en Internet a menos que tenga una relación preestablecida con la compañía y sepa la razón por la cual es necesario que provea sus datos.
- Para obtener un préstamo no haga pagos a nombre de individuos, ninguna organización de préstamo legítima le solicitaría que lo haga.
- No haga giros de dinero ni envíe órdenes de pago para abonar cargos relacionados a préstamos a través de Western Union u otras compañías similares. Si se presenta un problema con una transacción de envío de dinero (*wire transfer*), contará con escasos recursos para resolverlo. Las entidades de préstamo que operan legítimamente no lo presionarán para que haga transferencias de fondos.
- Si usted no está absolutamente seguro de la identidad de la persona con la que está tratando, obtenga el número de teléfono de la guía o del servicio de informaciones telefónicas y llame a la compañía para estar seguro de que está tratando con la persona correcta. Algunos estafadores profesionales se han hecho pasar por representantes de la Oficina de Buenas Prácticas en los Negocios (*Better Business Bureau*) o alguna otra organización legítima.
- Verifique la autenticidad de los anuncios publicitarios cuestionables comunicándose con *Project Phonebusters* de Canadá llamando al número de acceso gratuito 1-888-495-8501. Si usted vive en EE.UU. y cree que ha sido víctima de una estafa de préstamo con cargo adelantado, denuncie el hecho ante la FTC, puede hacerlo en Internet: ftc.gov/espanol o telefónicamente: 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357).

Cómo encontrar ayuda a bajo costo para sus problemas de crédito

Es una buena idea intentar resolver sus problemas de deuda con sus acreedores tan pronto como se dé cuenta que no podrá afrontar sus pagos. Si no puede resolver sus problemas financieros por sí solo o si necesita asistencia adicional, es posible que desee tomar contacto con un servicio de asesoría de crédito. En todos los estados existen organizaciones sin fines de lucro que aconsejan e instruyen a las personas y familias que tienen problemas de endeudamiento, desarrollando presupuestos y enseñándoles a usar el crédito con prudencia. Estos servicios generalmente son de bajo costo y en algunos casos se brindan gratuitamente. También existen programas de asesoría de crédito a bajo costo o gratuitos que son operados por universidades, bases militares y cooperativas de crédito. Consulte las páginas blancas de la guía telefónica para encontrar el servicio de asesoría de crédito más cercano a su domicilio.

El grupo llamado *Toronto Strategic Partnership* está compuesto por un conjunto de agencias que velan por el cumplimiento de la ley en EE.UU. y Canadá y que trabajan coordinadamente para perseguir judicialmente el delito de fraude entre fronteras. Entre los miembros formales de este grupo se encuentran el Servicio de Policía de Toronto (*Toronto Police Service*), la Oficina de Competencia de Canadá (*Competition Bureau Canada*), el Ministerio de Servicios para Consumidores y Negocios de Ontario (*Ontario Ministry of Consumer and Business Services*) la Policía Provincial de Ontario (*Ontario Provincial Police*), la Comisión Federal de Comercio de los EE.UU. y el Servicio de Inspección Postal de EE.UU. Otros participantes de este grupo son la Oficina del Fiscal General de Ohio, la Policía Montada Real Canadiense (*Royal Canadian Mounted Police*) y los Servicios Policiales de York, Durham y Peel en Ontario.

Información para Consumidores

La FTC trabaja en favor del consumidor para la prevención de prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales y para proveer información de utilidad al consumidor con el objetivo de identificar, detener y evitar dichas prácticas. Para presentar una queja o para obtener información gratuita sobre temas de interés del consumidor visite ftc.gov/espanol o llame sin cargo al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357);

TTY: 1-866-653-4261. La FTC ingresa todas las quejas relacionadas a fraudes de Internet y sistema de telemarketing, robo de identidad y otras quejas sobre prácticas fraudulentas a una segura base de datos en línea llamada Centinela del Consumidor (Consumer Sentinel) que se encuentra a disposición de cientos de agencias de cumplimiento de las leyes civiles y penales en los Estados Unidos y en el extranjero.

FEDERAL TRADE COMMISSION	ftc.gov
1-877-FTC-HELP	FOR THE CONSUMER

Federal Trade Commission
Bureau of Consumer Protection
Office of Consumer and Business Education

Mayo 2005