

# Información de la FTC para Consumidores

## Cómo Ayudar a su Familia y a sus Amigos a Evitar el Fraude de Donaciones de Caridad

*Helping Family and Friends Avoid Charity Fraud*

**L**as entidades de caridad desempeñan muchos servicios vitales en nuestras comunidades. Y en la difícil situación económica actual, muchas organizaciones de beneficencia están lidiando con una variedad de altibajos: para nombrar sólo dos, un aumento de la demanda de servicios y una disminución del financiamiento. Para cumplir con estos y sus propios desafíos, muchas organizaciones están solicitando contribuciones más elevadas y con mayor frecuencia, y están buscando un mayor caudal de donantes. Además, las entidades de caridad legítimas están enfrentando la competencia de los defraudadores que solicitan contribuciones para fines benéficos falsos o que no son del todo honestos respecto a cómo van a utilizar las contribuciones recibidas para las supuestas entidades de caridad.

### LOS SIGNOS DE ADVERTENCIA DE UNA ESTAFA DE DONACIONES DE CARIDAD

¿Cómo puede saber si usted o alguna persona de su círculo de amigos o familiares es el blanco de una estafa de caridad? La Comisión Federal de Comercio (*Federal Trade Commission*, FTC), la agencia nacional de protección del consumidor, recomienda que evite donar a las entidades benéficas o a los recaudadores de fondos que actúen de la siguiente manera:

## Información para Consumidores

- q Se niegan a suministrar información escrita sobre su identidad, misión, costos y respecto de la manera en la cual se utilizará la donación.
- q No entregan comprobantes de las contribuciones recibidas haciendo constar que son deducibles de impuestos.
- q Usan un nombre que se parece demasiado igual de una organización reputada y bien conocida.
- q Le agradecen una promesa o contribución que la persona no recuerda haber efectuado.
- q Le solicitan a un potencial donante información de su cuenta bancaria o tarjeta de crédito antes de que la persona haya podido verificar la información de la organización y antes de que manifieste su acuerdo de contribuir.
- q Usan tácticas de alta presión para asegurarse una donación antes de que el potencial donante tenga la posibilidad de tomar una decisión informada sobre su contribución.
- q Piden donaciones de dinero en efectivo.
- q Ofrecen enviar un servicio de mensajería o de entrega urgente para retirar la donación inmediatamente.
- q Garantizan premios de sorteos a cambio de una contribución.
- q ***Tenga cuidado con las entidades de caridad que aparecen de la noche a la mañana y cuya causa está relacionada con eventos de actualidad o desastres naturales.*** Es posible que se trate de un asunto urgente que necesita de su ayuda, pero en la práctica, probablemente carezcan de la infraestructura necesaria para hacer llegar las donaciones a las áreas o personas afectadas.
- q ***Solicite información por escrito***, incluyendo el nombre de la organización benéfica, domicilio y número de teléfono.
- q ***Establezca contacto con la oficina que regula a las organizaciones de caridad y pedidos de donaciones de beneficencia en su estado*** de residencia para verificar si la organización o el recaudador están obligados a registrarse. Si así fuera, verifique que la compañía con la que está hablando esté debidamente registrada. Para consultar la lista de oficinas estatales, visite el sitio Web de *National Association of State Charity Officials*: [www.nasconet.org/agencies](http://www.nasconet.org/agencies). Su oficina estatal también puede verificar qué proporción del monto de su donación se destina a los fines benéficos y qué parte se deriva a los gastos de recaudación y costos administrativos. También puede verificar la legitimidad de las entidades de beneficencia en el sitio Web de *Wise Giving Alliance of Better Business Bureau* (BBB) ([www.bbb.org/charity](http://www.bbb.org/charity)), y en el de GuideStar ([www.guidestar.org](http://www.guidestar.org)).

### LISTA DE VERIFICACIÓN ANTES DE DONAR

Considere las siguientes precauciones para estar seguro de que su dinero beneficie a las personas y a la organización a las cuales desea apoyar. Las precauciones detalladas a continuación son buenas prácticas que pueden aplicarse para las solicitudes recibidas de parte de empleados de una organización, voluntarios o recaudadores de fondos profesionales que lo contacten por teléfono, por correo, e-mail o personalmente.

- q ***No tema preguntar quién quiere su dinero.*** Algunas entidades de caridad contratan recaudadores de fondos profesionales para campañas de recaudación de gran escala por correo o teléfono en lugar de utilizar su propio personal o voluntarios y luego usan una parte de las donaciones para pagar los honorarios del recaudador. Si lo llaman para pedirle una donación, pregúntele a la persona si es un recaudador pago, para quién trabaja

y qué porcentaje de su donación se destinará al fin benéfico y que parte se derivará al recaudador. Si no le contestan con claridad — o si no le gusta la respuesta — considere destinar su donación a otra organización.

q ***Llame a la entidad de beneficencia.***

Averigüe si la organización está al tanto del pedido de las donaciones y si autorizó el uso de su nombre. Si así no fuera, es posible que esté tratando con un estafador oportunista

q ***Tenga cuidado con los nombres que suenan parecidos.*** Algunas organizaciones de caridad falsas usan nombres que se parecen bastante a los de las organizaciones respetables y legítimas. Si percibe que existe una pequeña diferencia con el nombre de la entidad a la que desea beneficiar, llame para verificarlo.

q ***Marquelo en su calendario cuando haga una donación.*** De este modo, cuando un recaudador de donaciones lo vuelva a contactar, podrá consultar fácilmente la última fecha de su donación.

q ***Confíe en sus instintos — y revise sus registros si tiene alguna duda sobre una promesa de donación o una contribución.*** Pueden tratar de engañarlo agradeciéndole una promesa o contribución que usted no hizo. Si no recuerda haber hecho una donación o si no tiene registro de su promesa, resístase a la presión de donar.

q ***Tenga cuidado con las promesas de premios garantizados a cambio de su contribución.*** De acuerdo a la ley de Estados Unidos, para participar de un sorteo de premios usted no está obligado a hacer una donación.

q ***Tenga cuidado con las entidades de caridad que le ofrezcan enviarle un servicio de mensajería o de entrega urgente*** para recibir su donación inmediatamente.

q ***Hable del tema con un amigo o familiar en quién confíe*** antes de comprometerse a donar dinero.

q ***Conozca la diferencia entre los términos “exento de impuestos” y “deducible de impuestos”.*** Exento de impuestos significa que la organización no tiene que pagar impuestos. Deducible de impuestos significa que usted puede deducir el monto de su contribución de su declaración del impuesto federal sobre los ingresos.

q ***No envíe ni entregue donaciones en dinero en efectivo.*** El dinero puede perderse o ser robado. Tanto por su seguridad como para sus registros impositivos, lo mejor es hacer las donaciones por medio de cheque — emitido a nombre del beneficiario y no del solicitante.

### RECOMENDACIONES PARA PROTEGERSE DEL FRAUDE

Usted puede ayudar a un amigo o a un miembro de su familia a localizar las entidades de caridad legítimas a través de las organizaciones listadas a continuación. Estas organizaciones son buenas fuentes de información gratuita sobre las entidades de beneficencia que tal vez desee apoyar.

#### **BBB Wise Giving Alliance**

4200 Wilson Boulevard, Suite 800  
Arlington, VA 22203  
(703) 276-0100  
[www.bbb.org/charity](http://www.bbb.org/charity)

#### **American Institute of Philanthropy**

P.O. Box 578460  
Chicago, IL 60657  
(773) 529-2300  
[www.charitywatch.org](http://www.charitywatch.org)

#### **Charity Navigator**

1200 MacArthur Blvd.  
Mahwah, NJ 07430  
(201) 818-1288  
[www.charitynavigator.org](http://www.charitynavigator.org)

## Información para Consumidores

### GuideStar

4801 Courthouse Street, Suite 220  
Williamsburg, VA 23188  
(757) 229-4631  
[www.guidestar.org](http://www.guidestar.org)

### PARA MÁS INFORMACIÓN Y PARA PRESENTAR QUEJAS

Para aprender más sobre cómo lograr que sus donaciones cumplan con su objetivo, visite [www.ftc.gov/donaciones](http://www.ftc.gov/donaciones).

Si usted sospecha que una organización en particular no está operando con fines benéficos o piensa que está haciendo pedidos de contribuciones con argumentos engañosos, establezca contacto con el Fiscal General de su estado de residencia ([www.naag.org](http://www.naag.org)) o con su agencia local de protección del consumidor ([www.consumeraction.gov](http://www.consumeraction.gov)). Puede consultar los números de teléfono de estas organizaciones en su guía telefónica, por medio del servicio telefónico de informaciones o a través de directorios Web.

También puede presentar una queja ante la Comisión Federal de Comercio. La FTC trabaja en favor del consumidor para la prevención de prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales y para proveer información para ayudar a los consumidores a 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](http://ftc.gov/espanol) o llame sin cargo al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY: 1-866-653-4261. La FTC ingresa las quejas presentadas por los consumidores a una base de datos segura y herramienta investigativa llamada Red Centinela del Consumidor (*Consumer Sentinel*) que es utilizada por cientos de agencias de cumplimiento de las leyes civiles y penales en los Estados Unidos y del extranjero.

FEDERAL TRADE COMMISSION	<a href="http://ftc.gov">ftc.gov</a>
1-877-FTC-HELP	FOR THE CONSUMER

**Comisión Federal de Comercio**  
Buró de Protección del Consumidor  
División de Educación del Consumidor y los Negocios