



Consumidor.gov – Materiales Estafas de impostores

- Estafas y estafadores
- Conversación con un compañero (nivel intermedio bajo y superior)
- Palabras que hay que saber (básico/principiante)
- Capturas de pantalla de *Qué es*, *Qué saber* y *Qué hacer*
- Preguntas para lectura guiada
- Historias de transferencias de dinero
- ¿Es una estafa?
- Dar consejos
- Transcripción del video sobre Estafas de transferencias de dinero
- Una historia sobre una estafa
- 2 x 2

Unidad de cuatro secciones: Estafas y estafadores — ¿Es una estafa?

Secciones de consumidor.gov

- Manejar su dinero: Enviar dinero al extranjero (sección final de Qué saber)
- Estafas y el robo de identidad: Estafas contra inmigrantes
- Estafas y el robo de identidad: Estafas en la búsqueda de empleo
- Estafas y el robo de identidad: Estafas de impostores

Notas para el maestro

Las secciones de consumidor.gov listadas anteriormente comparten conceptos y vocabulario, y se pueden enseñar como cuatro partes de una unidad global sobre las estafas comunes. Algunas de las actividades de práctica independiente y de extensión/expansión de los planes de lección de estas cuatro secciones están diseñadas para aprovechar dichas relaciones con el propósito de ayudar a los alumnos a reconocer los elementos comunes de varias prácticas de los estafadores y comprender cómo evitarlas.

La hoja de ejercicios adjunta *Estafas y estafadores* está diseñada para utilizarla cuando se tratan esas cuatro secciones como una unidad. Les ofrece a los alumnos la oportunidad de recopilar y comparar la información sobre las estafas y estafadores provista en diferentes lugares del sitio web consumidor.gov. El hecho de obtener información específica por categorías, ayuda a los alumnos a pasar de los detalles de un tipo de estafa a las características más amplias que son comunes a todas las categorías de estafas. La hoja de ejercicios se puede usar de dos maneras que se refuerzan mutuamente:

- Como una actividad inicial, antes de que los alumnos lean cualquier material del sitio web, para activar sus conocimientos existentes (y posibles conceptos erróneos) sobre los diferentes tipos de estafas.
- Como una actividad de cierre al final de cada lección, para resumir el contenido de lo que han aprendido, y para aumentar o corregir la información que los alumnos proveyeron en la fase inicial de la actividad.

La hoja de ejercicios se puede distribuir para que cada alumno cree resúmenes individuales del aprendizaje. Es conveniente que, particularmente para los alumnos de nivel bajo, cree una versión tamaño afiche para toda la clase para utilizarla como referencia para todo el grupo.

Estafas y estafadores

	Estafas contra inmigrantes	Estafas en la búsqueda de empleo	Estafas de impostores
¿Qué dicen los estafadores sobre sí mismos?			
¿Cómo hacen publicidad los estafadores?			
¿Qué prometen hacer?			
¿Qué quieren que haga usted?			
¿Qué dicen que le enviarán?			
¿Qué es lo que realmente obtiene usted de ellos?			

Conversación con un compañero: Estafas de impostores

(Nivel intermedio bajo y superior)

Maestro: Edite esta hoja incluyendo únicamente las 10-12 palabras que quiera o necesite enfatizar con sus alumnos.

Palabra	Definición	Ejemplo de oración	Oración de la conversación con un compañero
apurar		Los estafadores tratan de apurarlo para que usted les envíe dinero.	
cargo		Otros estafadores dicen que debe pagar un cargo.	
deshonesta		La gente deshonesto no dice la verdad.	
donación		Algunos estafadores piden una donación.	
engañar		Los estafadores tratan de engañarlo para que usted les dé dinero.	
estafa		Mucha gente ha caído en una estafa.	
estafador		Los estafadores no dicen la verdad.	
fingir		Una persona que llama por teléfono puede fingir que es otra persona.	
heredar		Si usted hereda dinero, no tiene que pagar para recibirlo.	
impostor		Un impostor dice que es alguien que no es.	
impuesto		El gobierno cobra los pagos de impuestos.	
IRS		El IRS cobra impuestos.	

Palabra	Definición	Ejemplo de oración	Oración de la conversación con un compañero
premio		Los estafadores pueden decirle que se ganó un premio.	
tarjeta de regalo		Algunas estafas involucran tarjetas de regalo.	
trampa		Los estafadores hacen trampa porque quieren que usted les dé dinero.	
transferencia/ giro		Una transferencia de dinero es una manera de enviar dinero.	
transferir		Si usted transfiere dinero, es lo mismo que enviar dinero en efectivo.	

Palabras que hay que saber: Estafas de impostores

(Básico/Principiante)

Maestro: Edite esta hoja incluyendo únicamente las 6-8 palabras que quiera o necesite enfatizar con sus alumnos.

Palabra	Ejemplo de oración	Definición
apurar	Los estafadores tratan de apurarlo para que usted les envíe dinero.	
cargo	Otros estafadores dicen que debe pagar un cargo.	
deshonesta	La gente deshonesto no dice la verdad.	
donación	Algunos estafadores piden una donación.	
engañar	No permita que nadie lo engañe para que le dé su dinero.	
estafa	Mucha gente ha caído en una estafa.	
estafador	Los estafadores no dicen la verdad.	
fingir	Una persona que llama por teléfono puede fingir que es otra persona.	
heredar	Si usted hereda dinero, no tiene que pagar para recibirlo.	
impostor	Un impostor dice que es alguien que no es.	
impuesto	El gobierno cobra los pagos de impuestos.	
IRS	El IRS cobra impuestos.	
premio	Los estafadores pueden decirle que se ganó un premio.	
tarjeta de regalo	Algunas estafas involucran tarjetas de regalo.	
trampa	Los estafadores hacen trampa porque quieren que usted les dé dinero.	
transferencia/ giro	Una transferencia de dinero es una manera de enviar dinero.	
transferir	Si transfiere dinero, use un servicio de buena reputación.	

Manejar su dinero



Crédito,
préstamos y
deudas



Estafas y el robo
de identidad



Caja de herramientas



Estafas de impostores

Qué es

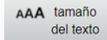
Qué saber

Qué hacer

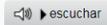
Comparta esta
Página



imprimir



AAA tamaño
del texto



escuchar

¿Qué es un impostor?

Un impostor es alguien que se hace pasar por otra persona. Los impostores pueden hacerse pasar por alguna persona que usted conoce, por ejemplo:

- Un miembro de su familia
- Un amigo
- Una persona que usted siente que conoce pero que nunca vio personalmente

Los impostores pueden fingir que están trabajando para el gobierno, quizás el IRS.

Los impostores pueden fingir que trabajan en una compañía en la que usted confía, por ejemplo:

- Una compañía con la que ya tiene trato, quizás su compañía de electricidad
- Una compañía que puede reparar su computadora
- Una compañía que entrega premios
- Una organización de caridad que pide donaciones

Manejar su dinero



Crédito,
préstamos y
deudas



Estafas y el robo
de identidad



Caja de herramientas



Crédito, préstamos y deudas

Estafas de impostores

Qué es

Qué saber

Qué hacer

Comparta esta
Página



imprimir

AAA tamaño
del texto

escuchar

¿Cómo funcionan las estafas de impostores?

En una estafa de impostor, hay una persona deshonesta que miente y lo engaña para que usted le envíe dinero. Podrían llamarlo por teléfono o enviarle un email o un mensaje de texto. Los impostores podrían tratar de que les pague pidiéndole que compre una tarjeta de regalo o haga una transferencia de dinero.

Podrían decir:

- Que están llamando de una compañía de soporte técnico por un problema de su computadora
- Que le debe dinero al IRS o a otra agencia del gobierno
- Que se acaba de ganar un premio pero que tiene que pagar cargos para recibirlo
- Que un amigo que está en problemas necesita su ayuda
- Que recibió un cheque con dinero de más y que tiene que enviar la diferencia

Son todas trampas. Si paga con una tarjeta de regalo o transfiere dinero, el estafador

Manejar su dinero



Crédito,
préstamos y
deudas



Estafas y el robo
de identidad



Caja de herramientas



Estafas de impostores

Qué es

Qué saber

Qué hacer

Comparta esta
Página



imprimir

AAA tamaño
del texto

escuchar

Pagar con una tarjeta de regalo o hacer una transferencia de dinero es lo mismo que enviar dinero en efectivo.

- No le envíe dinero a gente que no conoce.
- No le dé su información personal a gente que no conoce.
- No le dé acceso a su computadora a gente que no conoce.

¿Cómo puedo detectar una estafa de impostores?

La mayoría de las estafas de impostores son parecidas a lo que sigue:

- Alguien le pide que coloque dinero en una tarjeta de regalo o que le haga una transferencia de dinero

Un estafador puede usar diferentes maneras para convencerlo de que le envíe dinero. El estafador podría decir:

- Que su computadora tiene un problema y que tiene que pagar para repararla

Preguntas para lectura guiada

1. ¿Quiénes fingen ser los impostores en general?

2. ¿Qué dos cosas suelen pedirle a la gente los impostores?

3. ¿Qué dicen las personas deshonestas para lograr que usted les pague con una tarjeta de regalo o para que les haga una transferencia de dinero?

4. ¿Cómo funcionan las tarjetas de regalo?

5. ¿De qué otra manera se puede decir “transferencia de dinero”?

6. Si usted hace una transferencia de dinero o envía una tarjeta de regalo, ¿puede recuperar su dinero? _____

Preguntas para lectura guiada - Guía de respuestas

1. ¿Quiénes fingen ser los impostores en general?

un miembro de su familia

un amigo

una persona que usted siente que conoce pero que nunca vio personalmente

2. ¿Qué dos cosas suelen pedirle a la gente los impostores?

que compren una tarjeta de regalo

que hagan una transferencia o giro de dinero

3. ¿Qué dicen las personas deshonestas para lograr que usted les pague con una tarjeta de regalo o para que les haga una transferencia de dinero?

Que le debe dinero al IRS o a otra agencia del gobierno.

Que se ganó un premio pero que debe pagar un cargo para recibirlo.

Que un amigo que está en problemas necesita su ayuda.

Que forman parte de una compañía de tecnología y que es necesario reparar un problema en su computadora.

Que usted recibió un pago incorrecto y que tiene que devolver el dinero extra.

4. ¿Cómo funcionan las tarjetas de regalo?

Permiten darle dinero a alguien para que lo gaste en una tienda específica.

5. ¿De qué otra manera se puede decir “transferencia de dinero”? giro de dinero

6. Si usted hace una transferencia de dinero o envía una tarjeta de regalo, ¿puede recuperar su dinero? ¡No!

Historias de transferencias de dinero

¿Quién?	¿Qué dijo el estafador?	¿Qué pasó?
Lisa		
Eduardo		
Enrique		
Anita		

Historias de transferencias de dinero - Guía de respuestas

¿Quién?	¿Qué dijo el estafador?	¿Qué pasó?
Lisa	<p>Se ganó la lotería.</p> <p>Se ganó unos cuantos millones.</p> <p>Envíe \$400 para cubrir los impuestos.</p>	<p>Lisa envió \$400.</p> <p>Lisa no recibió nada.</p> <p>Lisa perdió \$400.</p>
Eduardo	<p>Le enviamos un cheque por un monto superior.</p> <p>Transfiriera el dinero extra.</p>	<p>Eduardo le preguntó al banco sobre el cheque.</p> <p>El banco le dijo que el cheque era falso.</p> <p>Eduardo no transfirió el dinero.</p>
Enrique	<p>Transfiera el depósito para alquilar la casa.</p> <p>Luego le enviaré las llaves de la casa.</p>	<p>Enrique transfirió el dinero.</p> <p>Enrique no recibió las llaves.</p> <p>La casa no estaba en alquiler. Enrique perdió el dinero.</p>
Anita	<p>Soy tu nieto.</p> <p>Me robaron la billetera en Londres.</p> <p>Por favor, envíame dinero, pero no se lo digas a mí mamá.</p>	<p>Anita llamó a su hija.</p> <p>El nieto de Anita no estaba en Londres.</p> <p>La persona que llamó no era el nieto de Anita.</p>

¿Es una estafa?

Lea cada una de las siguientes oraciones y decida si es una estafa. Marque Sí o No con un círculo.

1. Usted recibe una llamada del IRS y le dicen que le debe dinero al gobierno. La persona que lo llama le pide que le haga una transferencia de dinero.	¿Es una estafa? Sí No
2. Usted compra algo en internet. En el sitio le indican que ingrese la información de su tarjeta de crédito.	¿Es una estafa? Sí No
3. Usted compra algo en internet. El vendedor le pide que le pague con una tarjeta de regalo.	¿Es una estafa? Sí No
4. Usted vende algo en internet. El comprador le envía un cheque por un monto superior al acordado y quiere que usted le transfiera el monto extra.	¿Es una estafa? Sí No
5. Usted vende algo en internet. El comprador le ofrece encontrarse personalmente para pagarle en efectivo.	¿Es una estafa? Sí No
6. Lo llama una persona y le dice que recibió una herencia de un familiar sobre el que nunca escuchó hablar. Quiere que usted le haga una transferencia de dinero o le envíe tarjetas de regalo para pagar los impuestos de la herencia.	¿Es una estafa? Sí No
7. Usted recibe por correo un ofrecimiento de una tarjeta de crédito, pero para solicitarla tiene que pagar.	¿Es una estafa? Sí No
8. Recibe un email que parece enviado por alguien que usted conoce. Le dicen que vaya inmediatamente a comprar tarjetas de regalo y que envíe los números de esas tarjetas.	¿Es una estafa? Sí No
9. Usted recibe un email de su hermana. Le pide una tarjeta de regalo para su cumpleaños.	¿Es una estafa? Sí No
10. Le pide a un técnico que vaya a su casa para reparar su computadora y le da su nombre y domicilio. Al día siguiente, el técnico llega a su casa a la hora acordada.	¿Es una estafa? Sí No

¿Es una estafa? - Guía de respuestas

Lea cada una de las siguientes oraciones y decida si es una estafa. Marque Sí o No con un círculo.

1. Usted recibe una llamada del IRS y le dicen que le debe dinero al gobierno. La persona que lo llama le pide que le haga una transferencia de dinero.	¿Es una estafa? <input checked="" type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No
2. Usted compra algo en internet. En el sitio le indican que ingrese la información de su tarjeta de crédito.	¿Es una estafa? <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No
3. Usted compra algo en internet. El vendedor le pide que le pague con una tarjeta de regalo.	¿Es una estafa? <input checked="" type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No
4. Usted vende algo en internet. El comprador le envía un cheque por un monto superior al acordado y quiere que usted le transfiera el monto extra.	¿Es una estafa? <input checked="" type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No
5. Usted vende algo en internet. El comprador le ofrece encontrarse personalmente para pagarle en efectivo.	¿Es una estafa? <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No
6. Lo llama una persona y le dice que recibió una herencia de un familiar sobre el que nunca escuchó hablar. Quiere que usted le haga una transferencia de dinero o le envíe tarjetas de regalo para pagar los impuestos de la herencia.	¿Es una estafa? <input checked="" type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No
7. Usted recibe por correo un ofrecimiento de una tarjeta de crédito, pero para solicitarla tiene que pagar.	¿Es una estafa? <input checked="" type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No
8. Recibe un email que parece enviado por alguien que usted conoce. Le dicen que vaya inmediatamente a comprar tarjetas de regalo y que envíe los números de esas tarjetas.	¿Es una estafa? <input checked="" type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No
9. Usted recibe un email de su hermana. Le pide una tarjeta de regalo para su cumpleaños.	¿Es una estafa? <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No
10. Le pide a un técnico que vaya a su casa para reparar su computadora y le da su nombre y domicilio. Al día siguiente, el técnico llega a su casa a la hora acordada.	¿Es una estafa? <input type="radio"/> Sí <input checked="" type="radio"/> No

Dar consejos

Conecte los comienzos de las oraciones de la columna A con una frase de la columna B para completar el consejo. Algunos de los comienzos de las oraciones se pueden completar con más de una opción. A continuación, forme tantas oraciones como sea posible.

Por ejemplo: *Cuando usted hace una transferencia de dinero, no lo puede recuperar.*

Columna A	Columna B
Cuando usted hace una transferencia de dinero	no envíe dinero.
Cuando usted compra una tarjeta de regalo	lo apurará para que envíe el dinero rápidamente.
Si se ganó un premio	no envíe un pago de impuestos.
Cuando llama un estafador	no lo puede recuperar.
Si lo llama alguien que usted no conoce	es lo mismo que enviar dinero en efectivo.
Si la persona que llama le dice que se ganó la lotería	usted no tiene que pagar cargos.
Si usted paga con una tarjeta de regalo	no le dé los números de la tarjeta a nadie.

Sus oraciones:

Transcripción del video sobre Estafas de transferencias de dinero

Por fin, Lisa se ganó la lotería. La persona que la llamó le dijo, “¡Se ganó unos cuantos millones! Ahora, sólo tiene que enviar \$400 para cubrir los impuestos.”

Eduardo vendió su cámara en internet. Pero el comprador le envió un cheque por un monto superior al precio de venta. Le pidió a Eduardo que le hiciera una transferencia del dinero extra.

Enrique encontró la casa perfecta en un listado de alquileres. La dueña le dijo que le enviara el depósito y que ella le enviaría las llaves de la casa.

El nieto de Anita la llamó para decirle que le habían robado la billetera en Londres. Le suplicó que le enviara dinero – pero que no le dijera nada a su mamá.

¿Y qué pasó después?

Pues bien, Lisa envió \$400 para cobrar su premio de la lotería, pero nunca recuperó sus ganancias. Ella perdió \$400.

Eduardo llamó a su banco. Le dijeron que era probable que el cheque fuera falso – y tuvieron razón. Eduardo no depositó el cheque. No envió el dinero de vuelta, y le vendió su cámara a otra persona.

Enrique envió el depósito de su casa perfecta. Nunca recibió las llaves. Y cuando fue a la casa, el dueño le dijo que no estaba en alquiler. Enrique perdió su depósito.

Anita llamó a su hija. Su nieto estaba en la universidad a 50 millas de su casa, no en Londres. Y no era la persona que la había llamado.

Tanto Eduardo como Anita sabían que antes de enviar dinero tenían que investigar. Lisa y Enrique aprendieron que en el futuro deberían hacerlo.

Una historia sobre una estafa

1. ¿Cuál es el nombre del personaje principal de su historia?

2. ¿Cómo se contacta el estafador con esa persona?

3. ¿Qué le dice el estafador a esa persona?

4. ¿Qué le dice el estafador que haga a esa persona?

5. ¿A quién le pide consejo la persona?

6. ¿Qué consejo le da esa persona?

7. ¿Qué hace la persona?

Estafas de impostores - 2x2

A. Dos cosas nuevas que aprendí sobre las estafas de impostores:

1. _____

2. _____

B. Dos preguntas que todavía me quedan sobre las estafas de impostores:

1. _____

2. _____