



# Fraude contra las empresas

Cada año, las pequeñas empresas son el blanco de prácticas comerciales fraudulentas o engañosas. A menudo, es sólo cuestión de identificar situaciones sospechosas y hacer las preguntas adecuadas. Si usted sospecha de una estafa:

- Avíseles a todos los empleados y adviértales acerca de los contactos.
- Proporcione instrucciones y direcciones detalladas al personal sobre cómo manejar solicitudes e intentos de ventas sospechosas.
- Avise y divulgue a los asociados de empresas locales y a las autoridades, al Better Business Bureau (BBB), y al Departamento de Protección al Consumidor (800) 422-7128.

Este paquete contiene información acerca de:

- Oportunidades de negocios
- Lanzamientos de contribuciones caritativas
- Libros de cupones
- Estafas de suministros de oficina
- Estafas de facturación falsa
- Ofertas de premios
- Publicidades de vanidad
- Correos electrónicos de phishing

## Oportunidades de negocios

A muchos propietarios de pequeñas empresas se les ofrece invertir en otras oportunidades de negocios en conjunto con las operaciones de negocios ya existentes o en adición a ellas..

Los promotores pueden decir que esta nueva empresa aumentará el flujo del tráfico de clientes en la empresa actual o que se requiere poco esfuerzo para obtener grandes beneficios. Hágase las siguientes preguntas antes de invertir:

- ¿Es el producto o servicio de valor o sólo es un truco?



- ¿Cuáles son los verdaderos costos de la nueva empresa?
- ¿Suplirá el vendedor el entrenamiento, y el apoyo gerencial y promocional?
- ¿Está el vendedor principalmente interesado en la venta de distribuidoras o en la comercialización de un producto o servicio?
- ¿Cuántos otros inversionistas están involucrados? ¿Cuántas otras distribuidoras se venden o ya están operando en el área?
- ¿Qué ganancias pueden esperarse y documentarse por el vendedor?

Revise todos los aspectos de cualquier acuerdo antes de firmarlo. Pida copias de estados financieros y de negocios.

Verifique cuánto tiempo la compañía ha estado en actividad o si hay quejas en su contra presentadas con el BBB o con el Departamento de Protección al Consumidor.

Si usted está interesado en una oportunidad de negocios, obtenga los nombres de por lo menos 10 otros inversionistas y contáctelos para que hablen sobre sus experiencias con el plan.

## Lanzamientos de contribuciones caritativas

A la mayoría de las empresas se les pide que donen fondos para causas de necesidad.

Mientras que muchas peticiones son legítimas, cada año la gente de pequeñas empresas se convierten en víctimas de estafas fraudulentas o engañosas de peticiones caritativas. Algunas de estas incluyen:

### Organizaciones del departamento de policía o bomberos

Una solicitud común consiste en comprar anuncios en varias publicaciones “oficiales”. Estas publicaciones parecen estar asociadas con organizaciones o grupos tales como los bomberos, el departamento de policía u otras agencias oficiales.

Mientras muchas de las publicaciones son reales, la promoción es a menudo de una empresa independiente, con fines de lucro.

Los solicitantes telefónicos a menudo preguntan si las empresas desean renovar los anuncios del año pasado, dejando la impresión de que la transacción es rutinaria. Sin embargo, en muchos casos la empresa nunca ha tratado con la publicación.

Otros telefonistas hacen que las empresas crean que el grupo está afiliado con el departamento de policía local, o que la empresa recibirá un trato preferencial después de la compra de un anuncio.

El precio de la publicidad generalmente no se da a menos que usted lo pida y los telefonistas pueden ser reacios a dar información específica de distribución. El dueño de una pequeña empresa compró un anuncio sólo para descubrir que la publicación no fue distribuida en el estado donde la empresa estaba ubicada.

### Portadas de libros y manteles individuales

En una estafa, una empresa se comprometió a diseñar portadas de libros con mensajes contra las drogas para ser distribuidos en una escuela secundaria local.

Sin embargo, los solicitantes estaban recolectando dinero a nombre de una empresa editorial, y la empresa nunca se contactó con la escuela secundaria para discutir las portadas de libros o para obtener el permiso para poder solicitar en nombre de la escuela.

## Venta de dulces

En un fraude reciente, varias cajas de dulces fueron entregadas a un comerciante local. Al empleado que aceptó la entrega se le dijo que los dulces eran parte de una recaudación de fondos para apoyar a un grupo de jóvenes muy reconocidos. El empleado proveyó un pago en efectivo por adelantado por los dulces. Cuando el gerente de la tienda contactó a la sede del grupo de jóvenes para verificar la entrega, el gerente se enteró de que el grupo no estuvo involucrado en la venta de dulces para recaudar fondos.

## Eventos especiales

A las empresas a menudo se les pide que compren boletos para eventos caritativos o que donen para causas comunitarias dignas. Los promotores le pueden pedir que contribuya dinero suficiente para comprar un bloque de entradas a un circo bajo el entendimiento de que los boletos son para jóvenes de bajos ingresos que asistirán al evento. En algunos casos, los boletos no se han hecho disponibles a los jóvenes tal como fue representado.

## Proteja su empresa

Antes de acceder a hacer una donación o prestar apoyo a una causa caritativa, pregúntese lo siguiente:

- ¿Quiénes son? Obtenga el nombre completo y dirección de la organización, así como los nombres de los oficiales principales.
- ¿Son los solicitantes voluntarios o tele vendedores pagados?
- ¿Cuál es el propósito declarado de la organización? ¿Publica un informe anual que contiene un presupuesto detallado para revisión pública?
- ¿Cuánto dinero se está colectando en nombre de la organización y qué cantidad va hacia el objetivo indicado?
- ¿Qué porcentaje de las contribuciones va para los sueldos de los recaudadores profesionales y otros costos administrativos?
- Si el solicitante está vendiendo un espacio de anuncios en una publicación, pida ver copias de la última edición. ¿Cuándo se producirá la próxima edición? ¿Cuántas copias se imprimirán? ¿Quién recibirá copias?

Cualquier grupo legítimo revelará información financiera y responderá a preguntas detalladas sobre cómo se utiliza el dinero que recaudan.

La ley de Wisconsin (Wis. Stat. capítulo 202) requiere que todas las organizaciones que solicitan donaciones caritativas se inscriban y presenten un informe anual con el Departamento de Instituciones Financieras del estado, (608) 267-1711.

## Libros de cupones

A los operadores de pequeñas empresas a menudo se les acercan para participar en promociones de cupones. La empresa ofrece descuentos o extras en los libros de cupones vendidos por los promotores a los consumidores.

Los problemas ocurren si los promotores cambian los términos de los cupones para hacerlos más atractivos para los compradores, cuando los libros están sobre vendidos o cuando los libros se distribuyen principalmente fuera del área comercial normal de la empresa.

Antes de firmar un acuerdo con un promotor de libros de cupones, considere:

- El costo total para la empresa de los bienes y servicios que se utilizarán en la promoción.
- El número total de libros de cupones que se venderán y distribuirán.
- El área de comercialización que debe cubrir la oferta de libros de cupones.
- El tipo de clientela que se solicitará para la venta o distribución del libro de cupones.

Si se hacen declaraciones sobre los ingresos que se utilizan para apoyar un propósito caritativo o un proyecto patrocinado por una organización cívica, haga las mismas preguntas que haría para otros lanzamientos de caridad.

## Suministros de oficina

Algunos estafadores se ensañan con dueños de empresas pequeñas esperando que no se den cuenta de una factura por suministros de oficina como tóner o papel que nunca pidió la empresa.

El producto que quieren vender no siempre es tóner de la fotocopidora. Puede involucrar suministros para las

computadoras, papel para las máquinas de fax, los pedazos de desodorante para el mingitorio, o bombillas. Los promotores que tratan de vender papel inferior a precios inflados son tan comunes que han ganado el apodo "piratas de papel."

Es posible que las empresas de Wisconsin también reciban facturas para materiales de oficina que parecen ser muy auténticas. A menudo están personalizadas e incluyen el nombre de la empresa o también hasta el agente de compras.

A veces estos son anuncios que están ingeniosamente disfrazados como facturas. A menudo son enviadas cartas de seguimiento y facturas para dar la impresión de que usted debe un pago atrasado. Una compañía envía una carta después de su solicitud inicial que amenaza con dañar su informe de crédito si no se paga la factura falsa.

Otras personas pueden decir que tienen una grabación del acuerdo de comprar bienes o servicios y que empezará el proceso de colecciones para recuperar el dinero.

## Proteja su negocio

Los siguientes procedimientos le ayudarán a impedir que su empresa y sus empleados sean víctimas de estafas de suministros de oficina falsos:

- Asigne a una persona o un departamento para atender las llamadas de ventas y aprobar todas las compras de suministros de oficina.
- Instruya a los empleados a no dar información sobre las máquinas de oficina y fotocopadoras, especialmente cuando estén respondiendo solicitudes de ventas por teléfono.
- Investigue las empresas y ofertas desconocidas antes de realizar un pedido. Si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo sea.
- Mantenga una lista de vendedores que usted utiliza regularmente, como protección contra estafadores que dicen que el orden es una "renovación".
- Al realizar un pedido, pida la confirmación por escrito con todas las condiciones claramente descriptas.

- Compare los precios y la calidad de los productos con los de otros proveedores.
- Si la compañía dice tener una grabación de la orden, insista en escucharla, pero también se pueden editar algunas grabaciones.
- Notifique al proveedor de los envíos o facturas no autorizados de inmediato, por escrito. Indique claramente que usted no ha realizado un pedido y no aceptará la entrega.

## Estafas de sobrepagos

Su empresa por lo general recibe un primer contacto telefónico para averiguar qué marcas de suministros o equipos usa su empresa.

En la próxima llamada, la persona que llama dice que representa a una empresa de alta reputación con la cual su empresa a menudo hace negocios.

La persona que llama a menudo dice que la sobreabundancia de mercancía está disponible a un precio reducido debido a una cancelación o a un exceso de una orden de otro comprador. A veces, los telefonistas ofrecen regalos a los empleados para inducirlos a las ventas.

Sin embargo, aceptar el regalo puede significar que otras obligaciones han sido aceptadas también.

Independientemente del argumento de ventas, los resultados usualmente son:

- Su empresa recibe un envío de mercancía de mala calidad, con una factura que a menudo exige más dinero de lo que se estipuló en el acuerdo original.
- Los productos no se entregan como ordenados o previstos. El proveedor se niega a aceptar devoluciones o proveer reembolsos.
- Los productos no son entregados, y tampoco hay señales del proveedor, quien ya agarró su dinero.
- Recibe una factura o un envío aun cuando usted claramente se negó a poner una orden con esa compañía. El proveedor exige el pago y amenaza con enviar su cuenta a una agencia de colecciones o con un abogado.

## Estafas de facturación falsa

Las empresas de Wisconsin deben de estar alertas a las facturas que exigen pagos de suministros, bienes y servicios nunca solicitados ni recibidos.

Cada año, las empresas pierden grandes cantidades de dinero porque no cuestionan ni incluso reconocen estas demandas falsas de pago.

El tipo más común de estafas de facturación falsa implica las solicitudes de publicidad en las “páginas amarillas”. Las quejas de consumidores presentadas ante el Departamento de Protección al Consumidor indican que una variedad de empresas envía estados para la publicidad en el directorio de las “páginas amarillas” que son muy similares a directorios más reconocidos.

Las solicitudes hasta incluyen el símbolo familiar “deje que sus dedos caminen”. A veces las empresas son contactadas por teléfono pidiéndoles que renueven los anuncios del año pasado, dejando la impresión de que la transacción es rutinaria.

Dado que las solicitudes y facturas parecen ser idénticas a una facturación normal, la factura es a menudo e inadvertidamente pagada con otras facturas rutinarias.

Estas facturas varían en precio desde unos pocos dólares a varios cientos de dólares. Los directorios pueden estar publicados, pero en ambos casos los promotores independientes raramente proveen detalles acerca de qué tantos directorios son publicados, ni tampoco dónde son distribuidos.

Los editores de directorios permanecen dentro de los límites de la ley incluyendo en la facturación algo que dice “esto no es una factura y usted no está bajo ninguna obligación de pagar la cantidad indicada”.

## Proteja su empresa

Tome las siguientes precauciones para proteger su empresa de las estafas de facturación falsas:

- No haga pedidos por teléfono a menos de que esté seguro que es una empresa de reputación.
- Asegúrese del nombre, dirección y número telefónico de la organización así como del nombre del solicitante y su posición en la empresa. Revise sus archivos para confirmar cualquier reclamo de negocios anterior.

- Lea su correo cuidadosamente. Advierta a los empleados para que estén alerta a cualquier factura inusual.
- Revise los archivos de la empresa para determinar si la mercancía o los servicios fueron autorizados, pedidos y entregados antes de pagar las facturas. Puede ser útil tener un empleado para que revise y apruebe todas las facturas.
- Si la compañía dice tener una grabación de la orden, insista en escucharla.
- Antes de ordenar cualquier publicidad, compruebe que la publicación existe. Asegúrese de que la circulación se adapte a sus necesidades.
- En caso de duda acerca de los directorios de las páginas amarillas, contacte con el directorio que usted desee que haga su publicidad para verificar que las facturas de renovación han sido enviadas y para clarificar los procedimientos de pagos.
- Denuncie las facturaciones falsas a las autoridades del correo postal y a otras empresas en su área.

## Premios y promociones

Hay cientos de empresas que utilizan ofertas de premios para extraer dinero de las empresas.

Los premios incluyen vacaciones, piedras preciosas o carros lujosos. Para ser elegible para reclamar el premio, las empresas le piden que compre varios cientos de dólares en productos especializados de publicidad, tales como bolígrafos, tazas, llaveros, sombreros u otros artículos promocionales con el nombre de la empresa en ellos.

Después de acordar en pagar Cobrar al Entregar (COD) por un paquete que contiene porquerías y que sólo vale unos dólares, llega el premio. El valor no supera el dinero pagado. Las cámaras terminan siendo basura de plástico; las piedras preciosas se parecen a la gravilla del pavimento.

Las vacaciones tienen tantas restricciones que usted se beneficiaría más planificando y pagando sus propias vacaciones en lugar de tomar el viaje "gratis".

Algunos premios parecen certificados de regalos que parecen oficiales, con un borde dorado. Otros parecen correspondencia oficial completos con número de

validación, o un telegrama o algo importante en un sobre de correo de entrega urgente.

No importa cómo se empaqueten y que aspecto oficial tengan, si usted tiene que pagar para ganar o recibir un regalo, es probable que no valga el dinero.

## Proteja su negocio

La experiencia demuestra que es raro que estas empresas respondan o se ajusten a las quejas y son difíciles de encontrar una vez que se reportan problemas. Si usted recibe una oferta de un premio:

- Averigüe el nombre y la dirección de la compañía o persona que realizó la llamada. Investigue antes de aceptar formar parte de su campaña promocional publicitaria.
- Llame a los proveedores locales para comparar precios y calidad.
- Haga preguntas acerca de la calidad y las restricciones de los premios.
- Insista en obtener información por escrito de la persona que llama.
- Desconfíe de las ofertas que le piden que actúe inmediatamente o que requieran pagos en efectivos enviados a través de servicios de entrega expresa o transferencias de dinero.
- Instruya a los empleados a no aceptar paquetes COD de compañías desconocidas.

El servicio del correo postal permite a las pequeñas empresas y otros a pagar por el servicio de COD con un cheque personal a nombre del cliente en lugar del servicio postal.

Además, bajo la ley de Wisconsin cualquier mercancía no solicitada que usted reciba como regalo usted puede quedársela sin ningún tipo de obligación.

## Publicidad de vanidad

Esta estafa comienza con una carta dirigida así: "Estimado Ejecutivo de Empresas" o "Atención Ingeniero Profesional". La carta continúa describiendo cómo el editor de "Quién es Quién en el Mundo Empresarial," o "los Mejores Ingenieros del Mundo" quiere incluir su nombre y sus logros en la próxima edición.

Con frecuencia, el receptor se siente tan halagado que provee los detalles de su carrera. Los editores de vanidad cuentan con personas que piensan que han recibido un reconocimiento especial y se sienten más que dispuestos a pagar por ver sus nombres impresos.

El editor cobra un precio por el privilegio de usted ser incluido en la lista, entonces trata de vender ejemplares del libro a precios inflados.

Una variedad de la estafa puede ser el contactar una empresa por una persona que llama por teléfono que quiere incluir el nombre de su empresa en una especie de directorio. Estos directorios son por lo general dirigidos a un mercado o profesión en específico. Se le cobra una cuota, y el directorio se distribuye, si acaso, para los suscriptores solamente.

### **Proteja su negocio**

Pregúntese cuánto honor es el estar incluido en un directorio cuando está obligado a pagar la factura completa. Obtenga las respuestas a las preguntas siguientes:

- ¿Exactamente qué costos están involucrados? Pregunte acerca de las cuotas del procesamiento y fotografía, de los cargos por gestión y los costos para comprar directorios adicionales, certificados o placas.
- ¿Cuándo se va imprimir el directorio? ¿Cuántos directorios se van a imprimir?
- ¿Dónde serán distribuidos? Consulte su biblioteca o librería local para ver si ellos han oído hablar del directorio o si lo tienen en su colección.

### **Correos electrónicos de phishing**

Algunos correos electrónicos de phishing se dirigen a las pequeñas empresas con la intención de piratear su computadora o sistema de red. Algunos ejemplos comunes incluyen correos electrónicos que parecen ser del IRS declarando que la empresa está siendo auditada o correos electrónicos falsos del BBB diciendo que la empresa ha recibido una queja. Si usted recibe un correo electrónico sospechoso de una agencia de gobierno o del BBB, no seleccione ningún enlace y no abra los anexos. Contacte a la agencia directamente para confirmar la legitimidad del correo electrónico.

### **Robo de Identidad**

A menudo, los estafadores pretenden ser una empresa legítima con el propósito de engañar al consumidor. Cuando se trata de robo de identidad, la compañía no necesariamente pierde dinero, pero su reputación puede ser dañada cuando clientes enojados, que fueron engañados por los estafadores, piensan que la verdadera empresa es responsable.

*Para más información o para presentar una queja, visite nuestro sitio web o contáctese con:*

Wisconsin Department of Agriculture,  
Trade and Consumer Protection  
*Bureau of Consumer Protection*  
2811 Agriculture Drive, PO Box 8911  
Madison, WI 53708-8911

Correo electrónico: [DATCPHotline@wi.gov](mailto:DATCPHotline@wi.gov)

Sitio web: [datcp.wi.gov](http://datcp.wi.gov)

(800) 422-7128 TTY: (608) 224-5058

FraudAgainstBusinessSPANISH851 (rev 4/23)