



## Consejos rápidos

### Proteja su negocio contra el fraude

Cada año, las pequeñas empresas son objeto de prácticas de ventas fraudulentas o engañosas. Los dueños de negocios deben proteger sus negocios, y con frecuencia es sólo una cuestión de identificación de situaciones sospechosas y hacer las preguntas correctas.

- Considere la posibilidad de designar a empleados específicos con la autoridad para aprobar compras o para hacer pagos de facturas o donaciones, y para tomar decisiones sobre si y cuándo revelar información de la empresa.
- Compile y distribuya una lista de todos los vendedores y proveedores aprobados.

Si sospecha una estafa:

- Estúdiela, compruebe en línea reclamaciones hechas por otros consumidores, con la BBB o las agencias estatales de protección del consumidor, y considere cuidadosamente cualquier oferta o solicitud antes de actuar.
- Alerta a los empleados y adviértales sobre posibles contratos.
- Proporcione instrucciones detalladas y orientaciones al personal sobre cómo manejar situaciones sospechosas.
- Alerta y haga correr la voz a socios de negocios y agencias de policía locales, la Oficina del Procurador General, el Departamento de Protección al Consumidor o la Oficina de Atención al Consumidor (Better Business Bureau).
- Verifique independientemente la legitimidad de cualquier entidad que le pida dinero o información

### Identifique la estafa

#### Argumentos de organizaciones benéficas

Desde solicitudes de apoyo al último proyecto de recaudación de fondos de la comunidad, hasta las solicitudes de contribuciones caritativas considerables, a la mayoría de los negocios se les pide regularmente que donen fondos para causas necesitadas. Mientras que muchas peticiones son legítimas, cada año los pequeños empresarios se convierten en víctimas de estrategias de sollicitación de caridad fraudulentas o engañosas.

### Proteja su negocio

Antes de comprometerse a hacer una donación o prestar apoyo a una causa benéfica, haga las siguientes preguntas:

1. ¿Quiénes son? Obtenga el nombre completo de la organización de caridad y la dirección, así como los nombres de los directivos principales. Tenga cuidado con las organizaciones de caridad con nombres parecidos.
2. ¿Son voluntarios o agentes de telemarketing pagados?
3. ¿Cuál es el propósito declarado de la organización? ¿Publica un informe anual que contenga información sobre el presupuesto detallado para la revisión pública?
4. ¿Cuánto dinero se recauda en nombre de la organización y cuánto va hacia el propósito declarado?
5. ¿Qué porcentaje de las contribuciones va hacia los salarios del recaudador de fondos profesional y otros gastos administrativos?
6. Si el solicitante está vendiendo espacio publicitario en una publicación, pida ver una copia de la última edición. ¿Cuándo se editará el próximo número? ¿Cuántas copias se imprimirán? ¿Quién va a obtener copias?

Dé con el corazón y la cabeza, y nunca, nunca done por teléfono.

Cualquier grupo legítimo revelará información financiera y responder a preguntas detalladas acerca de cómo se utilizará el dinero que recaudan. Si ellos no responden, desconfíe.

La ley de Connecticut exige a todas las organizaciones de caridad, así como a entidades con fines de lucro que solicitan en nombre de organizaciones de caridad que se registren con el Departamento estatal de Protección del Consumidor.

La agencia mantiene una base de datos en línea, disponible en su sitio Web en [www.ct.gov/dcp](http://www.ct.gov/dcp), donde los consumidores y dueños de negocios pueden verificar si la organización de caridad o el recaudador de una organización de caridad están debidamente registrados en el estado de Connecticut.



### *Proteja su negocio contra el fraude*

#### *Identifique la estafa*

##### *Premios y Promociones*

Cientos de compañías utilizan ofertas de premios -para todo, desde vacaciones hasta coches de lujo- para obtener dinero de los negocios. Con el fin de ser elegibles para reclamar el premio, se les puede pedir a las compañías que compren varios cientos de dólares de publicidad en productos de especialidad, tales como plumas, tazas, llaveros, sombreros u otros artículos promocionales con el nombre de la compañía en ellos.

Después de pagar por un paquete que contiene artículos que no valen nada, llega el premio, y su valor no supera nunca el dinero pagado. Las cámaras resultan ser de plástico barato, las piedras preciosas parecen grava del camino de entrada y las vacaciones tienen tantas restricciones que sería mejor que planificara y pagara por sus propias vacaciones en lugar de tomar el viaje "gratis".

Algunas ofertas de premios se parecen a los certificados de regalo oficiales, bordeado en oro. Otros parecen importante correspondencia oficial, con un número de validación, o algo en una bolsa de entrega del correo urgente. No importa cómo se empaquete, o lo oficial que parezca, si usted tiene que pagar para recibir un regalo, es probable que no valga el dinero.

#### *Proteja su negocio*

La actuación policial contra estas compañías es muy difícil. La experiencia demuestra que estas compañías rara vez responden o arreglan las reclamaciones y son difíciles de encontrar una vez que se reportan los problemas. Si usted recibe una oferta de un premio:

1. Averigüe el nombre y dirección de la compañía o persona que realiza la llamada. Investíguelos antes de aceptar formar parte de su campaña de promoción publicitaria.
2. Llame a los proveedores locales para comparar premios y calidad, y hacer preguntas sobre la calidad y las restricciones en los premios.
3. Insista en la información escrita de la persona que llama.
4. Desconfíe de las ofertas en las que se debe actuar en forma inmediata o requieren pagos en efectivo.

Bajo la ley de Connecticut, cualquier mercancía no solicitada que usted reciba es un regalo, y se lo puede quedar sin ninguna obligación.

#### *Identifique la estafa*

##### *Oportunidades comerciales*

A muchos propietarios de pequeñas empresas se les aborda para que inviertan en otras oportunidades comerciales. Los promotores pueden afirmar que la empresa aumentará el flujo de tráfico de clientes en el negocio actual o que se requiere que poco esfuerzo para recoger grandes beneficios.

#### *Proteja su negocio*

Pregunte lo siguiente antes de invertir:

1. ¿Es el producto o servicio de valor probado o sólo un truco?
2. ¿Cuáles son los costos reales de la empresa?
3. ¿Proveerá el vendedor suministros, capacitación, gestión y asistencia promocional?
4. ¿Está el vendedor interesado principalmente en la venta de distribuidoras o en la comercialización de un producto o servicio?
5. ¿Cuántos otros inversores están involucrados?



Estado de Connecticut  
Procurador William Tong

## *Consejos rápidos*

### *Proteja su negocio contra el fraude*

6. ¿Cuántas otras distribuidoras serán vendidas o ya están operando en la zona?
7. ¿Qué beneficios puede esperar o documentar el vendedor?

Revise todos los aspectos de cualquier acuerdo antes de firmar. Pida copias de negocios y estados financieros. Compruebe el tiempo que el promotor ha estado en el negocio o si se han presentado algunas quejas con el Better Business Bureau, Departamento de Protección al Consumidor o la Oficina del Fiscal General. Si usted está interesado en una oportunidad de negocios, obtenga los nombres de otros inversores y póngase en contacto con ellos para hablar de su experiencia con el plan.



### *Proteja su negocio contra el fraude*

#### *Identifique la Materiales de oficina*

Su gerente de negocios recibe una llamada de quien piensa que es su proveedor habitual de la fotocopidora. La persona que llama dice que tiene un excedente de inventario y que está vendiendo a precios del año pasado. Al llegar los materiales, que no eran de su proveedor habitual, eran de mala calidad y eran muy caros.

La estafa anterior se conoce como estafa de "tónér falso". Las personas que llaman a menudo tienen diferentes historias que contar, pero el resultado es siempre el mismo -la compañía paga precios altos por productos de baja calidad, y los proveedores legítimos se quedan sin el negocio.

El producto que se hace comprar no es siempre tónér de copiadora. Podría implicar suministros informáticos, papel de copia u otros materiales de oficina. Los promotores que hacen comprar papel inferior a precios inflados son tan comunes que se han ganado el apodo de "piratas de papel".

Su empresa suele recibir un contacto telefónico primero. A veces se hace una llamada de antemano para averiguar qué marca de suministros o equipos utiliza la empresa.

En la llamada de retorno, la persona que llama dice representar a una compañía de confianza con la que la compañía hace negocios a menudo. La persona que llama a menudo afirma que la mercancía excedente está disponible a un precio reducido debido a una cancelación o por orden de otro comprador.

A veces las personas que llaman ofrecen regalos a los empleados para inducir a las ventas; sin embargo, la aceptación de la donación puede significar que también se han aceptado otras obligaciones.

Independientemente de los argumentos de venta, los resultados incluyen:

- La compañía recibe un envío de mercancía de mala calidad, con una factura que a menudo exige más dinero de lo que se estipula en el acuerdo original.
- Los productos no se entregan como se pidieron o como se esperaba. El proveedor entonces se niega a aceptar devoluciones o dar reembolsos.
- No se entregan ningunos productos, y no hay señal alguna del proveedor que ya ha tomado su dinero.
- Se envía una factura o envío a pesar de que usted se negó claramente a hacer un pedido con la compañía. El proveedor exige el pago y amenaza con trasladar su cuenta a una agencia de cobros o abogado.

#### *Proteja su negocio*

El siguiente procedimiento le ayudará a su negocio y empleados a no ser víctimas de sistemas falsos de materiales de oficinas:

1. Asignar una persona o departamento para manejar las llamadas de ventas y aprobar todas las compras de materiales de oficina.
2. Instruir a los empleados a no dar a conocer información sobre las máquinas y fotocopiadoras de la oficina, especialmente al responder a las solicitudes de ventas por teléfono.
3. Investigar las compañías no familiares y ofertas antes de realizar un pedido. Si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente no lo sea.
4. Mantener una lista de proveedores utilizados regularmente como protección contra estafadores que afirman que el pedido es una "renovación".
5. Al hacer un pedido, solicitar la confirmación por escrito con todas las condiciones claramente enunciadas.
6. Comparar precios y calidad de los productos con otros proveedores.
7. Notificar al proveedor de envíos o facturas no autorizados inmediatamente por escrito. Indique con claridad que no se ha hecho el pedido y no acepte la entrega.



## Consejos

### *Proteja su negocio contra el fraude*

#### *Identifique la estafa*

##### *Facturación falsa*

Las compañías de Connecticut deben estar alerta por las facturas que exigen el pago de suministros, bienes y servicios no solicitados o recibidos. Cada año, las compañías pierden grandes cantidades de dinero porque no pueden cuestionar o reconocer estas demandas falsas de pago.

Una estafa reciente es el de una compañía de envío de facturas falsas a organizaciones locales y estatales en Connecticut por inexistentes garantías de mantenimiento preventivo en materia de servicios de tecnología. Las solicitudes parecían convincentes como facturas, completas con un número de referencia y dirección para remitir el pago, y no contenían lenguaje de renuncia indicando que se trataba de una publicidad o solicitud.

En estos casos, ya que la solicitud parece ser idéntica a la facturación normal, a menudo se paga la factura inadvertidamente junto con otras facturas de rutina. Estas facturas varían en precio desde unos pocos dólares a varios cientos de dólares.

A menudo se envían cartas y facturas de seguimiento para dar la impresión de que se retrasa en el pago. Una compañía sigue su solicitud con una carta amenazando con la calificación de crédito si no se paga la factura falsa.

Otros pueden afirmar que se ha hecho una grabación del acuerdo para la compra de bienes y servicios y que iniciarán procedimientos de cobro de morosos con el fin de obtener el dinero. En Connecticut, es ilegal que una persona grabe una conversación sin el consentimiento de la otra parte.

#### *Proteja su negocio*

Tome las siguientes precauciones para proteger su negocio contra maquinaciones de facturación falsa:

1. No haga pedidos por teléfono a menos que esté seguro de que es una compañía respetable.
2. Asegúrese del nombre, dirección y número de teléfono de la organización, así como del nombre del abogado y de su posición en la compañía. Compruebe los registros para confirmar cualquier reclamo de negocios anterior.
3. Lea su correo cuidadosamente. Advierta a los empleados que estén alerta de cualquier factura inusual.
4. Compruebe los registros de negocios para determinar si la mercancía o los servicios fueron autorizados, pedidos y entregados antes de pagar las facturas. Puede ser útil contar con un empleado que se encargue de revisar y aprobar todas las facturas.
5. Alerta a otros negocios, y reporte las facturaciones falsas a la Better Business Bureau, al Departamento de Protección al Consumidor o a la Oficina del Procurador General.

#### *Recursos para la pequeña empresa*

Si cree que ha sido el blanco de una estafa o es víctima de una estafa, por favor póngase en contacto con el Departamento de Protección del Consumidor o con la Oficina del Procurador General para presentar una reclamación.

- Departamento de Protección al Consumidor del Estado: 800-842-2649, [www.ct.gov/dcp](http://www.ct.gov/dcp).
- Oficina del Procurador General: 860-808-5318, [www.ct.gov/ag](http://www.ct.gov/ag).
- Para obtener más información, consulte la guía de la Comisión Federal de Comercio titulada Small Business Scams (Estafas a la pequeña empresa), disponible en <http://business.ftc.gov/documents/0512-small-business-scams>.