

## ESTAFAS CON TARJETAS

Diariamente son utilizadas toda clase de tarjetas de crédito y débito en el comercio, que aunque tengan la fotografía y el nombre del propietario, las hace valer cualquier persona. Por eso tenga cuidado con sus tarjetas y ponga atención a las recomendaciones que se dirán más adelante.

## ESTAFA CON CAMBIO DE MONEDA

A diario resultan estafadas toda clase de personas que buscan cambiar dólares por colones o viceversa. Ello porque desconocen que hace años no es prohibido este negocio y que en cualquier banco puede efectuar esa transacción. Son diversas las formas que algunas personas utilizan para afectar su economía: Le devuelven un billete de menor valor, reintegran uno falso o entregan menos dinero.

## RECOMENDACIONES

- No le preste atención a personas extrañas que le ofrecen facilidad de ganar algún dinero.
- Si no es una persona conocida, mejor no le, haga ningún favor en el que tenga que despojarse de sus bienes.
- No acompañe a desconocidos(as) a enseñarles alguna dirección. Si conoce el sitio sólo refiera la ubicación.

- Si es interceptado por algún(a) desconocido(a), mejor aléjese del lugar.
- Aunque le lleve más tiempo, haga todas las diligencias personalmente, cuando tenga que acudir a cualquier oficina donde tenga que hacer fila.
- Recuerde que todos los trámites en las oficinas públicas son gratuitos, a excepción de algunas en las que debe cancelar determinado impuesto o timbre.
- No entregue documentos personales a personas desconocidos(as).
- No descuide sus tarjetas de débito y crédito.
- Nunca acompañe su número de clave con la tarjeta, ya que en caso de robo o extravío la pueden usar.
- Utilice un número de clave que le sea fácil de recordar sin necesidad de llevarlo anotado.
- Para cambio de moneda haga uso de las oficinas bancarias. Para ello algunas prestan servicio vespertino y sabatino.
- Si tiene que utilizar el servicio de estos sujetos, nunca pierda de vista el billete que usted entrega; puede recibir uno falso o de menor valor.

- Por ningún motivo permita el ingreso de desconocidos a su vivienda. Hágalo saber a toda su familia y comente con su vecino para que no aporte información alguna.
- No confíe a extraños la información acerca de sus propiedades.
- Realice consultas periódicas ante el Registro Público para que esté seguro de no haber sido despojado de sus bienes.
- Procure obtener alguna identificación de la persona que quiera realizar algún negocio con Usted. Si es posible obtenga una copia del documento, pero que tenga la fotografía de la persona bien clara, que permita identificarlo(a) si fuera necesario.

**Para cualquier información llame al:**

## SECCIÓN DE FRAUDES

2295-3312 / 2295-3313  
2295-3314  
Fax: 2257-56-07  
Línea gratuita: 800-8000-OIJ (645)

Correo electrónico:  
oij\_fraudes@poder-judicial.go.cr

O bien, comuníquese a la oficina del OIJ más cercana, donde gustosamente se le atenderá.

Poder Judicial, Departamento de Artes Gráficas  
B. 34510

# ¡CUIDADO!

## LOS ESTAFADORES LE PUEDEN ENGAÑAR



## SECCIÓN DE FRAUDES

ORGANISMO DE INVESTIGACIÓN JUDICIAL

## PRESENTACIÓN

La Sección de Fraudes del Organismo de Investigación Judicial, en atención a las necesidades ciudadanas, pone a su alcance la presente información que será de utilidad para que a usted y a los suyos no los tomen por sorpresa quienes se dedican a engañar a los pobladores.

## ¿QUIÉN PUEDE SER VÍCTIMA DE UN DELITO?

Puede serlo toda aquella persona que ande con muchas ocupaciones, confiada, se descuide o se distraiga mucho, la que tiene poca malicia, la bondadosa, caritativa y servicial; o como podríamos decir popularmente: la que es buena gente. También la ambición juega un papel muy importante en el hombre o la mujer; pues querer obtener unos colones sin hacer nada, hará más posible el despojo de sus bienes.

## ¿DÓNDE SE PRODUCEN LAS ESTAFAS?

No existen lugares definidos. Se producen en su mismo hogar, en los lugares aglomerados como parques, paradas de buses, salidas de hospitales, bancos, instituciones públicas y en cualquier calle o avenida; incluso pueden contactarle vía teléfono.

## ¿QUÉ MEDIOS EXISTEN PARA ESTAFAR?

Los(as) estafadores(as) utilizan cualquier medio con el cual puedan llegar a convencer a su víctima. Pueden utilizar dinero, títulos valores (como letras de cambio, cheques, certificados), bonos de vivienda, pasaportes, visas, tiquetes aéreos, clubes de viajes, ofertas de trabajo, trámites de pensiones, venta de celulares, tarjetas de crédito, vehículos, artículos para el hogar, ventas en cuotas, cambio de moneda, pago de recibos por servicios públicos, y todo lo que usted pueda imaginar, donde tenga que mediar intercambio de dinero o bienes valorables económicamente.

## MODALIDADES DE ESTAFA

- Timo de la Letra de cambio
- Timo de la lotería
- Timo del cambio de cheque
- Timo del oro
- Timo de la herencia

Estos son algunos medios que utilizan dos o más personas (hombre o mujer, hasta se hacen acompañar por un menor de edad) que interceptan a la víctima, no simultáneamente; le proponen a su escogido que vaya a determinada oficina a negociar alguno de los objetos dichos, pero tiene que dejarles algunas pertenencias como garantía de que va a regresar con el efectivo; la persona no localiza la

supuesta oficina y al regresar los(as) estafadores(as) ya no están; lo que hay en el sobre es cualquier otra cosa menos lo que a la víctima le indicaron.

## TIMO DEL TRAMITADOR

Muchas personas son engañadas, porque confían en personas que les ofrecen efectuar cualquier trámite en las instituciones públicas, como oficinas migratorias, registros civil y público, en licencias, seguridad vial, tributación, aduanas, instituciones que tienen que ver con el bono de vivienda, y todas las dependencias donde se tenga que hacer fila y esperar un trámite normal que le podría llevar horas, días y hasta semanas. Le ofrecen por una pequeña suma de dinero realizar todos los trámites que usted puede hacer; pero el resultado es que desaparecen con el dinero que corresponde a la tramitación que requiere, perdiendo los documentos aportados, y peor aún, podría verse en problemas legales, ya que muchas veces le entregan documentos con sellos y firmas falsas donde, además, tiene que efectuar nuevamente el desembolso de dinero para cumplir con la obligación o el requisito que confió a esa persona desconocida.

## TIMO DEL FUNCIONARIO

En algunas instituciones como los bancos, se presenta ante el(as)

usuario(as) alguna persona que se hace pasar por empleado y le dice que existe una fila de preferencia si va a realizar depósitos importantes; la víctima entrega los valores y se queda esperando la copia del depósito, pues el estafador logra retirarse del lugar con los bienes recibidos.

## TIMO DEL CONOCIDO

Existen personas que visitan su vecindario y averiguan con un vecino todas sus actividades, costumbres y respecto de su familia; si determinan que usted se encuentra solo, le visitan y le dicen ser conocido o compañero(a) de trabajo de algún familiar; hacen que usted entre en confianza y terminan llevándose sus bienes, sea que usted los entregue por error o los toman mientras se descuida.

## ESTAFA CON PROPIEDADES

Alguien está pendiente que usted anuncie la venta de su propiedad, o de algún modo obtener información acerca de sus bienes para con ello hacerse pasar por usted mediante documentos de identificación falsificados y negocian sus propiedades como de ellos.