

# Cómo denunciar un fraude o robo de identidad a las autoridades

Los estudiantes usan una simulación del mundo real para aprender que ahorrar un poco de dinero cada día de pago puede ser una estrategia eficaz para ahorrar.

## Metas de aprendizaje

### Idea principal

El fraude y el robo de identidad perjudican a millones de estadounidenses cada año.

### Preguntas esenciales

- ¿Qué puedo aprender de las experiencias de otras personas para mejor proteger mi identidad financiera?
- ¿Cómo puedo reportar un fraude y el robo de identidad?

### Objetivos



- Comprender los tipos de fraude y robos de identidad
- Conocer cómo denunciar un robo de fraude y fraude de identidad

### Lo que harán los estudiantes

- Analizar situaciones de robo de identidad y fraude.
- Investigar las medidas de acción que deben tomar las víctimas de fraude y robo de identidad para abordar o reportar su experiencia.

#### INFORMACIÓN CLAVE

Componentes:

-  Estándares y hábitos financieros
-  Conocimientos financieros habilidades para tomar decisiones

**Rango de edad:** Escuela Secundaria (9-12)

**Rango de edad:** 16-19

**Tema:** Proteger (Prevenir fraude y robo de identidad)

**Asignatura escolar:** Estudios sociales o historia, CTE (Educación técnica y profesional), inglés o lenguaje y humanidades, educación física o salud

**Estrategia de enseñanza:** Simulación, enseñanza combinada

**Nivel de taxonomía de Bloom:** Comprender, Analizar, Crear

**Duración de la actividad:** 45-60 minutos

---

#### ESTÁNDARES

**Consejo de Educación Económica**  
Estándar VI. Proteger y asegurar

**Coalición Jump\$tart**  
Gestión de riesgo y seguros - Estándar 1  
Toma de decisiones financieras - Estándar 7

## Cómo prepararse para esta actividad

Imprima copias de todos los materiales estudiantiles o prepárelos para que los estudiantes puedan acceder a ellos electrónicamente.

Haga arreglos para que los estudiantes accedan al Internet en computadoras o tabletas para realizar investigaciones u ofrezca versiones impresas de los materiales de investigación.

### Lo que necesitará

#### ESTA GUÍA DEL MAESTRO

- **Cómo reportar un fraude o robo de identidad a las autoridades** (guía)  
[cfpb\\_building\\_block\\_activities\\_como-denunciar-robo-de-identidad\\_guia.pdf](#)

#### MATERIALES ESTUDIANTILES

- **Cómo reportar un fraude o robo de identidad a las autoridades** (hoja de ejercicios)  
[cfpb\\_building\\_block\\_activities\\_como-denunciar-robo-de-identidad\\_tabla.pdf](#)
- Computadoras o tabletas con acceso al Internet

## Cómo explorar conceptos financieros clave

Millones de estadounidenses son víctimas de fraude o robo de identidad cada año. Según la ley federal, el robo de identidad ocurre cuando alguien usa o intenta usar información confidencial personal de otra persona para cometer un fraude.

### CONSEJO

---

Se les debe animar a los estudiantes a que siempre busquen la información más actualizada.

## Cómo enseñar esta actividad

### Introducción a toda la clase

- Distribuya la hoja de trabajo “Cómo denunciar un fraude o robo de identidad a las autoridades”.
- Presente el tema de fraude y el robo de identidad.
  - Si esta actividad es posterior a otras actividades sobre el tema, por ejemplo “Cómo definir el fraude y robo de identidad”, revise los puntos clave de esas investigaciones.

- Señale dos secciones de la hoja de trabajo: la lista de cinco pasos y las cinco descripciones de fraude y robo de identidad.
- Explique que su tarea es combinar la descripción con el paso de acción que deberían tomar.
- Muéstrelas a los estudiantes el sitio web [usa.gov/identity-theft](https://www.usa.gov/identity-theft) el cual destaca que los estudiantes pueden usar este sitio web para investigar sobre apoyos para víctimas de fraude y robo de identidad.

## Trabajo individual o en grupo

- Los estudiantes pueden trabajar individualmente o con un compañero mientras leen y reflexionan sobre las cinco descripciones de delitos de fraude y robo de identidad.
- Recuerde a los estudiantes que deben realizar una investigación al utilizar el sitio web [usa.gov/identity-theft](https://www.usa.gov/identity-theft) y los otros sitios enumerados en la hoja de trabajo para combinar las descripciones con los pasos de acción.
- Explique que los estudiantes deben incluir justificaciones para sus respuestas al utilizar pruebas cuando sea posible.

## Conclusión

- Pídale a los voluntarios estudiantiles que presenten su respuesta a una descripción determinada.
- Pídale a la clase que use señales con las manos para indicar si están de acuerdo o en desacuerdo con cada respuesta provista. Pueden usar las siguientes señales:
  - Pulgares arriba: de acuerdo
  - Pulgares abajo: en desacuerdo
  - Pulgares en medio: no está seguro(a)
- Invite a los estudiantes a participar en una discusión para combinar y reflexionar sobre su comprensión del fraude y el robo de identidad.

## Siguientes pasos recomendados

Considere buscar [otras actividades](#) que hablen sobre el tema de la protección que incluyen las actividades sobre cómo manejar el riesgo y la prevención de fraude y robo de identidad.

# Cómo medir el aprendizaje de los estudiantes

Utilice la guía de respuestas para evaluar las respuestas individuales o en grupo de los estudiantes.

## Guía de respuestas

A continuación, se encuentran las respuestas sugeridas que conectan la lista de descripciones de los delitos de fraude y robo de identidad con pasos de acción específicos.

Descripción	Paso de acción
1	#2: Si usted sospecha que ha sido víctima de una filtración de datos personales, debe reportarlo al banco o a la compañía de la tarjeta de crédito en donde se abrió una cuenta a su nombre y luego visitar el sitio web <a href="http://identitytheft.gov">identitytheft.gov</a> para ver todos los pasos que puede tomar.
2	#1: Haga una queja con la Oficina para la Protección Financiera del Consumidor: <a href="http://consumerfinance.gov/data-research/consumer-complaints">consumerfinance.gov/data-research/consumer-complaints</a>
3	#4: Póngase en contacto con el IRS: <a href="http://irs.gov/individuals/how-do-you-report-suspected-tax-fraud-activity">irs.gov/individuals/how-do-you-report-suspected-tax-fraud-activity</a> <a href="http://irs.gov/newsroom/taxpayer-guide-to-identity-theft">irs.gov/newsroom/taxpayer-guide-to-identity-theft</a>
4	#3: Informe a su banco de inmediato. Este debe ser el primer paso cuando sospeche que el número de su tarjeta está siendo utilizado indebidamente.

Tenga en cuenta que las respuestas de los estudiantes pueden variar, ya que puede que haya más una respuesta correcta. Lo importante es que los estudiantes tengan una explicación razonable para sus respuestas.