

Programas de la SBA. Estafas y alertas de fraude

Vigente desde el 31 de marzo de 2020

Por la [Oficina del Inspector General](#)

Cúidese de las estafas y del fraude

La Oficina del Inspector General reconoce que enfrentamos una época sin precedentes y alerta al público sobre posibles fraudes relacionados con los programas de estímulo económico ofrecidos por la Agencia Federal de Pequeños Negocios o SBA, por sus siglas en inglés en respuesta a la pandemia por el nuevo coronavirus (COVID-19). La Ley de ayuda, alivio y seguridad económica frente al coronavirus (Ley CARES, por sus siglas en inglés), el mayor proyecto de ley de asistencia financiera hasta la fecha, incluye disposiciones para ayudar a las pequeñas empresas. Ya hay estafadores que han comenzado a dirigirse a los propietarios de pequeñas empresas durante estos tiempos económicamente difíciles. Esté atento al fraude en subvenciones y en préstamos, y a la suplantación de identidad.

Estafas y fraude

Subvenciones

- La SBA **no** inicia el contacto por subvenciones o préstamos tipo 7(a) o préstamos de desastres. Si alguien lo contacta y afirma ser de la SBA, sospeche de fraude.

Préstamos

- Si alguien lo contacta y le promete obtener la aprobación de un préstamo de la SBA, pero le solicita algún pago por adelantado o le ofrece un préstamo puente con alta tasa de interés, sospeche de fraude.

- La SBA tiene límites para la comisión que un intermediario puede cobrar a un prestatario: 3% en el caso de préstamos de \$50,000 o menos y 2% para préstamos de \$50,000 a \$1,000,000 con un adicional de ¼% sobre importes superiores al millón de dólares. Cualquier intento por cobrar una comisión mayor es inapropiado.
- Si tiene alguna pregunta sobre cómo obtener un préstamo de la SBA en caso de desastre, llame al 800-659-2955 o envíe un correo electrónico a disastercustomerservice@sba.gov.
- Si tiene preguntas sobre otros productos de préstamo de la SBA, llame al Centro de Asistencia de la SBA al 800-827-5722 o envíe un correo electrónico a answerdesk@sba.gov.

Suplantación de identidad

- Si está tramitando una solicitud de préstamo de la SBA y recibe algún correo electrónico pidiéndole su información de identificación personal (PII, por sus siglas en inglés), asegúrese de que el número de solicitud mencionado condiga con el número de solicitud real.
- Tenga cuidado con la suplantación de identidad y las estafas que utilizan el logotipo de la SBA. Pueden ser intentos para obtener su PII, acceder a la banca personal o instalar software para el secuestro de datos o programas maliciosos en su computadora.
- Cualquier correo electrónico de la SBA provendrá de cuentas que terminan en ***sba.gov***.
- La presencia del logo de la SBA en una página web **no** garantiza que la información sea exacta o esté respaldada por la SBA. Verifique toda información que reciba con la que esté disponible en www.sba.gov.

Denuncie el fraude

Denuncie toda sospecha de fraude llamando a la línea directa de la Oficina del Inspector General al 800-767-0385 o hágalo en línea en <https://www.sba.gov/about-sba/oversight-advocacy/office-inspector-general/office-inspector-general-hotline>.