

## Grupo de Trabajo sobre Encuestas de Victimización para Latinoamérica y el Caribe

# VICLAC

## *Iniciativa para la encuesta de victimización delictiva en Latinoamérica y el Caribe*

### MÓDULO 7: FRAUDE BANCARIO

#### DATOS DE IDENTIFICACIÓN DE LA VIVIENDA Y EL INFORMANTE SELECCIONADO

Identificación geográfica		
<b>M7.1.</b>	Provincia	_ _ _
<b>M7.2.</b>	Municipio	_ _ _
<b>M7.3.</b>	Localidad	_ _ _
<b>M7.4.</b>	Código Censal	_ _ _

Identificación muestral		
<b>M7.5.</b>	Cuestionario N°	_ _ _
<b>M7.6.</b>	Vivienda N°	_ _ _
<b>M7.7.</b>	N° de segmento	_ _ _
<b>M7.8.</b>	Código Encuestador/a	_ _ _

#### **M7.9. Dirección de la vivienda seleccionada:**

Calle / Camino \_\_\_\_\_

Barrio / Localidad \_\_\_\_\_ N.º exterior \_\_\_\_ N.º interior \_\_\_\_

#### **Datos del informante seleccionado:**

Nombre de la persona seleccionada: \_\_\_\_\_

Número de renglón de la persona seleccionada: |\_|\_|\_|

A continuación, le preguntaré por el delito  de  de fraude bancario, sufrido en los  
[NO. DE DELITO] [TOTAL DE DELITOS]  
**últimos 12 meses.** Es muy importante que recuerde lo sucedido en relación con este delito.

**M7.10. ¿En qué mes sucedió el fraude bancario?**

<< CIRCULE UN SOLO CÓDIGO >>

- |              |                            |
|--------------|----------------------------|
| (01) Enero   | (07) Julio                 |
| (02) Febrero | (08) Agosto                |
| (03) Marzo   | (09) Septiembre            |
| (04) Abril   | (10) Octubre               |
| (05) Mayo    | (11) Noviembre             |
| (06) Junio   | (12) Diciembre             |
|              | (99) No sabe / No contesta |

**M7.11. ¿Cuánto calcula más o menos que fue el valor total del fraude?**

<< PREGUNTE POR EL COSTO APROXIMADO QUE SUPUSO EL FRAUDE AÚN CUANDO SE TRATE SÓLO DE UNA ESTIMACIÓN >>

[NOTA: \* Cada país debe adaptar esta pregunta a su moneda local]

Valor en  
moneda local:

<< REGISTRE CANTIDAD  
CON NÚMERO >>

<< REGISTRE CANTIDAD  
CON LETRA >>

**M7.12. ¿Qué tipo de fraude fue?**

<< CIRCULE UN SOLO CÓDIGO >>

- (1) Uso indebido de tarjeta de crédito/débito en un establecimiento
- (2) Uso indebido de tarjeta de crédito/débito en Internet
- (3) Retiraron dinero o le vaciaron su cuenta bancaria
- (4) Clonación de tarjeta
- (77) Otro (especifique) \_\_\_\_\_
- (99) No sabe / No contesta

**M7.13. ¿Usted o alguna otra persona denunció formalmente el hecho ante alguna autoridad competente como [la Policía, la Fiscalía, etc.]?**

[NOTA: \* Cada país deberá incluir las autoridades ante las cuáles puede interponerse una denuncia formal]

<< CIRCULE UN SOLO CÓDIGO >>

- (1) Sí
- (2) No → << IR A M7.18 >>

[NOTA: \* Cada país deberá incluir las autoridades ante las cuáles puede interponerse una denuncia formal]

<< INCLUIR SÓLO AUTORIDADES COMPETENTES >>

<p><b>M7.14. ¿Ante qué autoridad denunció?</b></p> <p>&lt;&lt; REGISTRE UN SOLO CÓDIGO EN CADA AUTORIDAD &gt;&gt;</p> <p>(1) Si (2) No (99) No sabe / No contesta</p> <p>&lt;&lt; PASE AL SIGUIENTE RENGLÓN &gt;&gt;</p>	<p><b>M7.15. En general, ¿qué tan satisfecho estuvo con la forma en que la autoridad competente manejó la denuncia?</b></p> <p>&lt;&lt; REGISTRE UN SOLO CÓDIGO EN CADA AUTORIDAD &gt;&gt;</p> <p>(1) Muy satisfecho } &lt;&lt; PASE AL SIGUIENTE RENGLÓN EN M7.14 &gt;&gt; (2) Satisfecho } (3) Insatisfecho } (4) Muy insatisfecho } (99) No sabe / No contesta &lt;&lt; PASE AL SIGUIENTE RENGLÓN EN M7.14 &gt;&gt;</p>	<p>&lt;&lt; ESTA PREGUNTA PUEDE TENER MÚLTIPLES RESPUESTAS. NO LEA EN VOZ ALTA LAS OPCIONES, ESPERE A QUE EL INFORMANTE LO INDIQUE Y SEÑALE LA(S) RESPUESTA(S) CORRECTA(S) &gt;&gt;</p> <p><b>M7.16. ¿Por qué motivos quedó insatisfecho? Puede dar más de una respuesta.</b></p> <p>&lt;&lt; REGISTRE EN LAS CASILLAS LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES &gt;&gt;</p> <p>(1) No hicieron lo suficiente (2) No se interesaron (3) No encontraron o no detuvieron al autor (4) No recuperaron el valor del fraude (5) No me mantuvieron informado (6) No me trataron correctamente (o fueron maleducados) (7) No hablaban mi idioma (8) Me discriminaron (77) Otra razón (Favor de especificar en observaciones) (99) No sabe / No contesta</p>	
<p>(1) <b>Policia</b></p>	<p>___</p>	<p>___</p>	<p>1 ___ 2 ___ 3 ___</p>
<p>(2) <b>Fiscalía o Ministerio Público</b></p>	<p>___</p>	<p>___</p>	<p>1 ___ 2 ___ 3 ___</p>
<p>(3) <b>Autoridad judicial</b></p>	<p>___</p>	<p>___</p>	<p>1 ___ 2 ___ 3 ___</p>

**M7.17. Al momento de realizar la denuncia ante la autoridad competente, ¿usted firmó un documento donde expuso lo sucedido, ya sea personalmente o a través de un abogado?**

<< CIRCULE UN SOLO CÓDIGO >>

- (1) Sí
- (2) No
- (99) No sabe / No contesta

<< ESTA PREGUNTA PUEDE TENER MÚLTIPLES RESPUESTAS. NO LEA EN VOZ ALTA LAS OPCIONES, ESPERE A QUE EL INFORMANTE LO INDIQUE Y SEÑALE LA RESPUESTA CORRECTA >>

**M7.18. ¿Por qué no se denunció a la autoridad competente?**

<<RESPUESTA MÚLTIPLE: CIRCULE LOS CÓDIGOS CORRESPONDIENTES >>

- (1) El banco resolvió el fraude y me reintegró mi dinero
- (2) No era adecuado para la policía / no hacía falta la policía
- (3) Falta de pruebas
- (4) La policía/autoridad competente no hubiera hecho nada
- (5) Desagrado o miedo a la policía/autoridades / no quería tener nada que ver con la policía/autoridades
- (6) No me atreví por miedo a represalias
- (7) No conozco el procedimiento para denunciar delitos
- (8) El costo del procedimiento es caro
- (9) No hablaban mi idioma
- (10) Me discriminaron
- (77) Otra (especifique) \_\_\_\_\_
- (99) No sabe / No contesta

<< SI EL INFORMANTE REPORTÓ SER VÍCTIMA DEL DELITO DE FRAUDE BANCARIO EN MÁS DE UNA OCASIÓN, APLIQUE EL/LOS MÓDULO(S) CORRESPONDIENTE(S). EN CASO CONTRARIO, CONTINÚE CON EL SIGUIENTE DELITO DEL QUE FUE VÍCTIMA.

EN CASO DE NO HABER SIDO VÍCTIMA DE OTRO DELITO, FINALICE LA ENTREVISTA >>

**COMENTARIOS/OBSERVACIONES:**

---

---

---