

# Prevención de Fraudes y Estafas (Scam)

Consejos, sugerencias y  
prácticas recomendadas



Departamento de Policía de Bellevue

# Fraude financiero en los Estados Unidos

**¿Ha sido víctima de una estafa? ¿O le preocupa llegar a serlo?**

**En 2023, más de 420,000 personas denunciaron haber sido víctimas de fraude o estafas financieras en Estados Unidos. La pérdida total de dinero reportada superó los 8,000 millones de dólares.**

Este folleto ha sido elaborado para ayudarle a tomar conciencia sobre el fraude financiero que ocurre en Estados Unidos, cómo identificarlo, cómo evitar convertirse en víctima y qué hacer en caso de haberlo sido.

Solo mediante la información y la precaución podemos protegernos de caer en las trampas de estas estafas.

Algunas pueden parecer muy convincentes o incluso intimidantes. En ciertos casos, las víctimas sienten temor de comunicarse con las autoridades, ya que creen que podrían tener problemas legales.

Muchas personas se sienten demasiado avergonzadas para denunciar lo ocurrido, pero sin denuncia no hay forma de actuar, y las estafas continúan.



# Estafas comunes

Qué son y cómo identificarlas.

## Estafa romántica

Una persona misteriosa en línea atrae a la víctima hacia una relación virtual, haciéndose pasar por un miembro del ejército, un funcionario del gobierno o incluso por alguien famoso.

Con frecuencia, afirma que se encuentra en el extranjero.

Durante el transcurso de la relación en línea, esta persona buscará coaccionarle o convencerle para que le envíe dinero con el pretexto de viajar para encontrarse con usted. Sin embargo, siempre tendrá una nueva excusa para pedir más dinero.



## Estafa de alquiler o inmobiliaria

El estafador publica anuncios en los que ofrece una vivienda en alquiler.

El precio suele ser muy atractivo, lo que lleva a la víctima a apresurarse para asegurarse el lugar. El estafador logra convencerle para que envíe un depósito, así como el pago del primer y último mes de alquiler, por una propiedad que en realidad está siendo alquilada por una empresa legítima o que anteriormente estaba en venta. Incluso podrían pedirle que complete una solicitud de alquiler antes de permitirle ver la vivienda, con el objetivo de obtener su información personal.



## Estafa de lotería

Enhorabuena! Ha ganado un sorteo de lotería.

Una vez que nos envíe un cheque por valor de 20,000 dólares para cubrir los impuestos y las tasas, le enviaremos 250,000 dólares en ganancias. Lamentablemente, muchas víctimas se dejan engañar por este tipo de mensajes y pierden miles de dólares con la esperanza de enriquecerse.



## Estafa del viejo amigo o familiar

El estafador revisa publicaciones y perfiles en redes sociales para identificar posibles víctimas.

Descubre que usted tiene un nieto, un sobrino u otro familiar cercano.

Luego se pone en contacto con usted, haciéndose pasar por ese familiar, y le dice que está atravesando dificultades económicas o que ha sido detenido.

Le engaña haciéndole creer que está enviando dinero para ayudar a sus seres queridos.

En otros casos, usted recibe un correo electrónico de un supuesto "viejo amigo" que afirma estar aprovechando un programa o una oportunidad de negocio que le generará grandes ganancias. El estafador incluye un enlace en el mensaje que dirige a un sitio web falso, diseñado para convencerle de que, si envía una pequeña cantidad de dinero, recibirá una suma mucho mayor.



## Suplantación de identidad del Gobierno

Las llamadas telefónicas que dicen ser del gobierno pueden resultar inquietantes, e incluso aterradoras. La mayoría de nosotros procura cumplir la ley y mantenerse alejado de problemas. Los estafadores que se hacen pasar por agentes gubernamentales se aprovechan de ese temor para engañar a las víctimas y hacerles creer que deben dinero por algún motivo.



La policía, los bomberos, la Administración del Seguro Social, el Departamento de Rentas Internas (IRS), Medicare o Inmigración nunca le llamarán para pedirle que pague dinero con el fin de evitar ser arrestado o detenido para su deportación.

Incluso pueden utilizar tecnología para modificar el número que aparece en su identificador de llamadas, por lo que el nombre y el número que usted ve podrían no ser reales.

## Estafas de inversión

La emoción que genera el mercado de criptomonedas ha despertado esperanzas y sueños de hacerse rico con poco esfuerzo y poca inversión. Personas que se hacen pasar por inversionistas se aprovechan de ese sueño para atraer a sus víctimas y convencerlas de enviarles dinero, creyendo que están invirtiendo en criptomonedas y que recibirán una gran ganancia.



## Apropiación de la computadora

Esta estafa se ha vuelto cada vez más común. Las víctimas son engañadas para que descarguen programas o den acceso a su computadora a estafadores que se hacen pasar por técnicos informáticos o empleados de compañías telefónicas que supuestamente ofrecen un mejor plan. Una vez que obtienen acceso remoto, los estafadores toman control de la computadora y obligan a la víctima a enviarles dinero, o amenazan con vender su información en la web oscura. Nunca permita que alguien acceda a su computadora sin haber verificado que realmente es quien dice ser.



## Estafas por pago excesivo con uso compartido de pantalla

Estafadores que se hacen pasar por empleados de bancos, servicios técnicos o tiendas pueden contactarlo para ofrecerle un reembolso o resolver un problema. Le piden que comparta la pantalla de su computadora usando programas como AnyDesk, TeamViewer o Zoom. Una vez que acceden, falsifican un depósito bancario y dicen que le enviaron demasiado dinero por error (por ejemplo, \$5,000 en vez de \$50). Lo que usted ve en su pantalla está manipulado, es decir, no es real. Después lo presionan para que devuelva el dinero “extra” usando transferencias, tarjetas de regalo o criptomonedas.

### Protéjase:

- Nunca comparta su pantalla con alguien que no conozca o en quien no confíe.
- Ninguna empresa legítima le pedirá acceso remoto solo para hacerle un reembolso.
- Revise directamente su cuenta bancaria real; no se fíe de lo que aparece en una pantalla compartida.
- Si tiene dudas, cuelgue y comuníquese usted mismo con el número oficial de la empresa.



# Hay algunas recomendaciones sencillas que pueden ayudarle a protegerse:

- Las agencias gubernamentales nunca le solicitarán que envíe dinero en efectivo, realice transferencias bancarias, compre tarjetas de regalo, oro u otros metales preciosos, criptomonedas como bitcoin, acciones ni ningún otro objeto de valor.
- Los estafadores suelen presionarle para que actúe de inmediato.
- Pueden amenazar con retirarle su licencia de conducir o comercial, arrestarle o incluso deportarle. También pueden decirle que su computadora está infectada.
- Si algo parece demasiado bueno para ser cierto, probablemente lo sea. Una estafa muy común consiste en decirle que recibirá una gran suma de dinero, pero que primero debe pagar una cantidad para recibirla o cubrir supuestos impuestos.
- No haga clic en enlaces si no está seguro de su procedencia.
- No proporcione su número de cuenta bancaria ni los datos de su tarjeta de crédito a personas que le llamen por teléfono. Si le informan que su tarjeta ha sido comprometida, cuelgue y comuníquese directamente con el número que aparece en el reverso de su tarjeta.
- Si le dicen que tiene una orden de arresto, cuelgue y llame a la policía local. Ellos pueden verificar esa información y confirmarle de inmediato si es cierta.
- Si alguien le amenaza con una orden judicial a menos que pague dinero, tenga la seguridad de que se trata de un intento de estafa. Si le informan que no se presentó como

jurado y que será arrestado si no paga una multa, cuelgue y comuníquese con el tribunal local para verificarlo. Recuerde: los tribunales nunca le pedirán dinero por teléfono ni emitirán órdenes de arresto por no cumplir con su deber como jurado.

- Si le exigen pagar de una forma específica—como con criptomonedas, transferencias bancarias a través de MoneyGram o Western Union, aplicaciones como Cash App o tarjetas de regalo—deténgase.
- Esa es una señal clara de estafa. Antes de compartir cualquier información o enviar dinero, hable con alguien de confianza. Consulte con un familiar, amigo o vecino lo que ha ocurrido. Conversarlo puede ayudarle a reconocer que se trata de una estafa.



## Algunos Datos:

- Más de 2.8 mil millones de personas en los Estados Unidos reportaron haber sido víctimas de fraudes o estafas financieras en el año 2024.
- Visite, el sitio [reportfraud.ftc.gov](https://reportfraud.ftc.gov) y reporte un fraude en línea.
- No de su número de tarjeta de crédito o información bancaria a las personas que le llaman por teléfono.

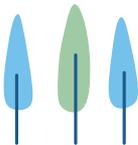


# Qué hacer si es víctima de una estafa

No está solo, y estamos disponibles para ayudar.

- Miles de personas son víctimas de estafadores cada año. Es muy importante informarse sobre estos fraudes. Las agencias de policía locales y federales están trabajando para encontrar y discontinuar estas operaciones, aunque la mayoría están en el extranjero.
- Llama al 911 o al número telefónico del department de policía e informa sobre el crimen de inmediato.
- Vaya a el sitio [ic3.gov](https://ic3.gov) y presente su reporte en línea. Cada informe es revisado por el FBI.
- Vaya al sito [reportfraud.ftc.gov](https://reportfraud.ftc.gov) y presente su reporte en línea.
- Presente su reporte con su banco o institución financiera de inmediato.

Las transferencias electrónicas, giros postales, tarjetas de regalo, y otras compras en línea a menudo se pueden revertir si actúas rápidamente. Visita el sitio web del Departamento de Policía de Bellevue para obtener información adicional sobre cómo hacerlo en [BellevueWA.gov/crime-prevention](https://BellevueWA.gov/crime-prevention) o escanea el código QR para visitar la biblioteca de prevención del crimen.





**Sé Atento y visite el sitio**  
**BellevueWA.gov/crime-prevention**



BPD-25-53396-ES



Para formatos alternativos, intérpretes o solicitudes de modificaciones razonables llame al menos 48 horas antes al 425-452-4864 (voz) o correo electrónico [rdaly@bellevuewa.gov](mailto:rdaly@bellevuewa.gov). Por quejas sobre las modificaciones, contacte a la ciudad de Bellevue ADA, Título VI y a los Agentes de Igualdad de Oportunidades en [ADATitleVI@bellevuewa.gov](mailto:ADATitleVI@bellevuewa.gov).