



Attorney General

Jeff Jackson

Publicado en mayo de 2025

GUÍA DE ESTAFAS CONTRA PERSONAS MAYORES

Una carta del Procurador General Jeff Jackson

El Departamento de Justicia de Carolina del Norte actúa como protector de los ciudadanos del estado. Nuestro trabajo es mantener a la población a salvo de la delincuencia y el fraude, y la lucha contra los estafadores nos mantiene bastante ocupados. Cada vez que llega una festividad, ocurre un desastre natural o surge una nueva tecnología, los estafadores buscan la manera de utilizarla para perjudicar a las personas. Con demasiada frecuencia, las víctimas son personas mayores de Carolina del Norte.

Los estafadores a menudo se dirigen a las personas mayores porque son vulnerables, se sienten solas o quizás son más confiables. Y mientras el tipo de estafa puede variar, sus tácticas no cambian. Mienten, amenazan, se ganan la confianza de sus víctimas, buscan información personal en internet para convencerlos de su legitimidad y utilizan inteligencia artificial para hacerse pasar por sus seres queridos. Esta guía sobre estafas dirigidas a personas mayores contiene más información sobre las tácticas más comunes que los estafadores utilizan y cómo las emplean para robar información o intimidar a sus víctimas para que les entreguen su dinero.

Con demasiada frecuencia, cuando las personas mayores son víctimas de una estafa, ellos dudan en denunciarlo a las autoridades. Por favor, no duden en hacerlo. Estos estafadores son muy astutos, y si podemos obtener más información sobre cómo operan, podremos advertir a otros para que no caigan en la misma trampa. Si usted presenta una denuncia, haremos todo lo que esté a nuestro alcance para intentar recuperar su dinero. A menudo puede ser difícil lograrlo una vez que el dinero ha desaparecido, pero contamos con el mejor equipo trabajando incansablemente para proteger a la ciudadanía.

Si usted cree que ha sido víctima de una estafa, o simplemente no sabe si se trata de una estafa o no, por favor llame a mi oficina al 919-716-0058 o presente una queja en ncdoj.gov/queja-del-consumidor.

Contamos con especialistas en protección al consumidor que pueden ayudarle a determinar qué es real y qué no lo es.

Estos son los mejores consejos que le ayudarán a protegerse y a su dinero ganado con tanto esfuerzo. También puede registrarse en línea para recibir alertas por correo electrónico sobre fraudes y otros temas de seguridad pública en www.ncdoj.gov/subscribe o seguirnos en Facebook en www.facebook.com/NCDOJ o en X (anteriormente Twitter) en www.x.com/NCAGO.

Atentamente,

Procurador General Jeff Jackson

Tabla de contenido

04

Objetivos
comunes

05

Estafas de
telemarketing

06

Estafas románticas/de
amistad

07

Estafas de
sorteos

08

Estafas de
inversión

09

Estafas de soporte
técnico

10

Estafas en
sector
sanitario

11

Estafas de
reparación de
viviendas

12

Estafas benéficas

13

Estafas de
impostores

14

Estafas a
abuelos

15

Estafas con
criptomonedas

16

Estafas de
phishing

17

Estafas de
afinidad

18

Solicitar una
presentación

OBJETIVOS COMUNES

La División de Protección al Consumidor de nuestra oficina investiga las denuncias de fraude contra personas mayores. Sabemos que los estafadores suelen dirigirse a ciertos grupos de personas. Para ser claros, los estafadores pueden intentar aprovecharse de cualquiera. Sin embargo, si usted pertenece a alguno de estos grupos, debe estar especialmente alerta ante posibles estafas:

- Personas de setenta y tantos años o mayores.
- Personas que viven solas o cuyo cónyuge ha fallecido recientemente o ha quedado discapacitado, y que han asumido responsabilidades financieras.
- Personas preocupadas por la suficiencia de sus ahorros o por su capacidad para permanecer en sus propios hogares.
- Personas inteligentes, con logros destacados y capaces de gestionar sus asuntos cotidianos sin ayuda.

Aquí encontrará información adicional útil sobre las personas que pueden haber sido víctimas de una estafa. Tenga en cuenta estos puntos si le preocupa que alguien que conoce haya sido estafado, y por favor, ofrezca su ayuda y apoyo.

- Las víctimas de estafas se preocupan por la reacción de sus familiares ante las transacciones fraudulentas.
- A menudo, pueden pensar que las advertencias de sus seres queridos o de otras personas están motivadas por la avaricia o el deseo de control.
- Las víctimas de estafas rara vez denuncian el fraude a las autoridades. En cambio, las denuncias suelen provenir de otras personas que presenciaron el fraude.
- Las víctimas de estafas suelen ser muy reservadas con respecto a sus transacciones financieras y se muestran reacias a reconocerlas, incluso en conversaciones con familiares, las fuerzas del orden o sus instituciones financieras.
- Con frecuencia, las víctimas niegan estar involucradas en transacciones irregulares, incluso cuando se les presentan pruebas de ello.

Además, las personas que han sido víctimas de una estafa tienen muchas más probabilidades de volver a ser víctimas de otra estafa o de otro tipo de fraude contra personas mayores. Incluso pueden ser víctimas de estafas diseñadas para recuperar el dinero perdido en la estafa inicial.

Si sospecha que un ser querido está siendo víctima de una estafa, intervenga lo antes posible. Sea amable y no juzgue. Recuerde que las estafas le pueden ocurrir a cualquiera.

Si tiene preguntas sobre si has sido víctima de una estafa o desea obtener información para verificar si algo es una estafa, visite www.ncdoj.gov/protecting-consumers o llame a nuestra oficina al 919-716-0058.



ESTAFAS DE TELEMARKETING

Las llamadas telefónicas no deseadas pueden ser muy molestas. Mientras que algunos teleoperadores llaman para vender productos, otros estafadores utilizan llamadas automáticas para robar su dinero o su información personal. Estas llamadas fraudulentas cuestan a los consumidores hasta 40 mil millones de dólares al año. El Procurador General Jackson está liderando iniciativas a nivel nacional para reducir las llamadas automáticas no deseadas, impidiendo que accedan a la red telefónica y colaborando con las fuerzas del orden para que los responsables de estas llamadas ilegales rindan cuentas ante la justicia.

Puede evitar las estafas de telemarketing **siguiendo estos consejos:**

- **No conteste.** Si no reconoce el número, no responda la llamada. Deja que salte al buzón de voz. Si era alguien con quien necesita hablar, devuélvala la llamada después de verificar el número.
- **Cuelgue.** No presione ningún número para evitar más llamadas. Esto alerta a los sistemas de llamadas automáticas de que han contactado con un número activo y podría provocar que reciba aún más llamadas no deseadas.
- **Inscríbase en el Registro Nacional de No Llamar** al 1-888-382-1222 o en www.donotcall.gov. Si su número de teléfono está en el Registro de No Llamar, las empresas de telemarketing legítimas no tienen permitido llamarle. Una vez que se haya registrado, sabrá que los teleoperadores que le llamen probablemente intenten estafarle.
- **Recuerde que no sabe quién está al otro lado de la llamada.** Pueden afirmar que ser del gobierno o un familiar, pero lo más seguro es mantener la desconfianza. ¡Especialmente si le piden dinero! Recuerde que la inteligencia artificial se puede usar para clonar voces.
- **A menos que conozca la empresa, no responda** a correos postales ni electrónicos sobre sorteos o premios de lotería. Hacerlo puede incluirlo en una lista de posibles víctimas que los teleoperadores fraudulentos de todo el mundo compran.
- **Si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo es.** Estas ofertas solo benefician a quien las ofrece.
- **No se deje presionar.** Algunas personas utilizan tácticas de alta presión, como el miedo y la euforia, para que tome una decisión rápida. Si siente que se están obligando a entregar su dinero o sus datos, probablemente se trate de una estafa.
- **Nunca proporcione tu número de cuenta bancaria,** tarjeta de crédito o número de seguro social a personas que no conoces.



Historia de una estafa

Una persona le llama por teléfono y le ofrece una tarjeta de descuento para medicamentos de Medicare con muchos beneficios. Le piden los números de su cuenta bancaria para debitar el costo de la tarjeta de descuento. Sin embargo, la farmacia no acepta la tarjeta que recibe, o simplemente no recibe nada. Mientras tanto, el estafador retira dinero de su cuenta corriente para comprar artículos o servicios que usted no solicitó.

Recuerde: Si alguien se comunica con usted y tiene dudas sobre su identidad, cuelgue y llame a nuestra oficina. Nunca proporcione sus datos bancarios a desconocidos.



ESTAFAS ROMÁNTICAS/DE AMISTAD

Uno de los fraudes más comunes que vemos en nuestra oficina es la estafa del romance o la amistad, en la que los estafadores atraen a la víctima a una relación romántica o de amistad falsa y manipulan sus sentimientos para robarle dinero. A menudo, estos estafadores se dirigen a personas mayores que acaban de pasar por un acontecimiento importante en su vida que las hace más vulnerables, como la pérdida de un cónyuge. El estafador se hace amigo de la posible víctima utilizando intereses comunes o supuestos amigos en común para crear un vínculo y abusar de su confianza. Por lo general, el estafador se pone en contacto a través de internet, mediante LinkedIn, Facebook, sitios de citas o aplicaciones de mensajería.

Puede evitar las estafas románticas y de amistad **siguiendo estos consejos:**

- **Comparta su información con precaución.** Nunca proporcione su información personal, especialmente su dirección o números de cuenta, a nadie en internet. Asegúrese de que sus perfiles en redes sociales sean privados. A menudo, los estafadores utilizan la información obtenida en los perfiles de redes sociales para manipular a sus víctimas.
- **Tenga especial cuidado si alguien que ha conocido recientemente en internet le propone invertir en criptomonedas.** El estafador podría decirle que tiene experiencia en inversiones en criptomonedas o podría derivarlo a otra persona que le dé instrucciones. En cualquier caso, casi siempre se trata de una estafa.
- **Desconfíe de cualquier persona que no haya conocido en persona.** Evite a quienes digan que solo pueden comunicarse con usted en línea, le pidan que les envíe correos electrónicos o que se comuniquen fuera del sitio de citas, o afirmen ser personas adineradas o extranjeras. Nunca envíe dinero a alguien que no haya conocido en persona, incluso si su historia suena convincente. Si una persona con la que tiene una relación en línea o un nuevo amigo le pide dinero, probablemente se trate de una estafa.
- **Pida ayuda a alguien de confianza.** Si tiene dudas, consulte con sus amigos y familiares para verificar la información. Si cree que ha sido víctima de una estafa, llame a nuestra oficina.



Historia de una estafa

Alguien en el extranjero se pone en contacto con usted tras haber visto la información personal que publicó en una red social o sitio web de citas. Esta persona, que se muestra muy cariñosa, utiliza el correo electrónico, aplicaciones de mensajería, mensajes de texto y videollamadas para iniciar una amistad que, con el tiempo, se convierte en una relación romántica. Una vez que se gana su confianza, su nueva pareja le llama para decirle que está hospitalizada en el extranjero y le pide que le envíe dinero para ayudarle con los gastos médicos.

Recuerde: Los estafadores sentimentales y de amistad a menudo afirman vivir o trabajar en el extranjero y fingen tener una conexión contigo basándose en la información que han obtenido de sus perfiles en redes sociales. El estafador puede esperar meses para ganarse su confianza antes de pedirle dinero. Incluso pueden usar inteligencia artificial para crear fotos y videos y convencerle de que son reales. Si un interés amoroso que conoce en línea le pide dinero, lo más probable es que se trate de una estafa.



ESTAFAS DE SORTEOS

Muchos estafadores intentan aprovecharse de su entusiasmo para que tome una mala decisión. Es posible que reciba una llamada telefónica, un correo electrónico o una carta informándole que ha ganado la lotería o instándole a participar en un sorteo porque ya es finalista. A menudo, el estafador le pedirá que pague un anticipo o una tarifa para cobrar el premio. La táctica más común es que el estafador le diga que debe pagar por adelantado los impuestos correspondientes a las ganancias.

Puede evitar las estafas de sorteos **siguiendo estos consejos**:

- **Nunca envíe dinero a nadie que le diga que ha ganado un premio.** Esto incluye a personas con las que haya intercambiado correos electrónicos o cartas, así como a vendedores telefónicos. Es ilegal tener que pagar algo por adelantado para ganar un premio. Cualquier premio que requiera que envíe dinero para cubrir impuestos u otros costos es una estafa. No se deje engañar si le incluyen un cheque para cubrir los impuestos y las tarifas. El cheque es falso.
- **Proteja su información personal.** Nunca proporcione su número de seguro social, número de cuenta bancaria o número de tarjeta de crédito para ganar un premio.
- **Sea escéptico.** Si alguien le dice que ha ganado un premio o concurso en el que no recuerda haber participado, probablemente sea una estafa.
- **Es ilegal ofrecer billetes de lotería por teléfono o por correo.** Cualquiera que lo contacte para ofrecerle billetes de lotería está intentando estafarlo.



Historia de una estafa

Una persona le llama desde un número desconocido y le dice que ha ganado un premio de 3.000.000 de dólares en una lotería. La persona insiste en que debe pagar impuestos sobre las ganancias antes de poder cobrar el dinero y le indica que vaya a su banco para transferir los fondos a una cuenta en otro estado. Desde allí, el dinero suele acabar en el extranjero. El estafador incluso podría robar dinero de su cuenta si le proporcionó sus datos bancarios.

Recuerde: Las loterías legítimas no exigen el pago anticipado de tarifas ni impuestos. Nunca proporcione su información personal por teléfono. Los estafadores intentan manipular sus emociones para obtener sus datos. Sea precavido y llame a nuestra oficina si tiene dudas sobre la autenticidad de una llamada.



ESTAFAS DE INVERSIÓN

Usted desea seguridad financiera y la posibilidad de dejar un patrimonio para sus hijos y nietos. Los estafadores suelen dirigirse a las personas mayores con falsas oportunidades de inversión o planes de renta vitalicia. Desafortunadamente, con muchas ofertas para ganar dinero, la única persona que se beneficia es quien las ofrece. Si alguien le ofrece una oportunidad de ganar dinero que parece demasiado buena para ser verdad, podría tratarse de una estafa.

Puede evitar las estafas para ganar dinero **siguiendo estos consejos**:

- **Asegúrese de comprender un acuerdo antes de firmarlo.** Lea todos los documentos detenidamente y consulte con un amigo o profesional con experiencia antes de aceptar cualquier cosa. Nunca invierta ni compre algo que no comprenda.
- **Asegúrese de que la oferta sea legítima.** La Oficina del Secretario de Estado de Carolina del Norte regula los valores y a las personas que los venden. Antes de comprar, llame a su Línea Directa para Inversores al (800) 688-4507 para obtener más información sobre el vendedor. También puede comunicarse con nuestra oficina para determinar si un vendedor es legítimo.
- **Tenga cuidado con las tácticas de venta agresivas.** Evite las ofertas que solo son válidas "ahora o nunca". Recuerde, si suena demasiado bueno para ser verdad, probablemente lo es. Nunca tome una decisión ni comparta información financiera bajo presión.



Historia de una estafa

Una entidad hipotecaria le ofrece un préstamo para consolidar sus deudas, ayudar a sus nietos a ir a la universidad o financiar mejoras en su hogar. La persona que llama le dice que esta oferta es por tiempo limitado y que debe aceptarla en los próximos 10 minutos. Parece una oferta excelente, pero el préstamo es un mal negocio para usted, ya que incluye una tasa de interés alta y costosas comisiones ocultas. El resultado final es que pierde rápidamente el valor de su vivienda y sigue pagando cuotas elevadas por un préstamo relativamente pequeño.

Recuerde: Las estafas para obtener dinero suelen tener como objetivo a las personas mayores porque ya han pagado sus hipotecas y desean ayudar a cubrir los gastos de sus nietos. Nunca actúe con precipitación sin verificar la inversión o el producto. Si alguien le ofrece un préstamo, cuelgue y llame a nuestra oficina, a la oficina del Secretario de Estado de Carolina del Norte o a un abogado o asesor financiero de confianza.



ESTAFAS DE SOPORTE TÉCNICO

Las estafas de soporte técnico son cada vez más frecuentes. Los estafadores contactan a sus víctimas por teléfono, correo electrónico o mediante mensajes emergentes en la computadora. El estafador afirma haber encontrado un problema en la computadora que puede solucionar si la víctima le permite el acceso remoto. Una vez que el estafador obtiene acceso a la computadora, puede acceder a cualquier información almacenada en ella o en cualquier red conectada. Incluso la información protegida con contraseña es vulnerable, ya que el estafador puede instalar software malicioso que revela nombres de usuario y contraseñas.

Puede evitar las estafas de soporte técnico **siguiendo estos consejos:**

- **Si alguien que dice ser de una empresa de tecnología se comunica con usted por teléfono, correo electrónico o mensaje de texto, no responda.** Las empresas de tecnología legítimas no se comunicarán con usted de ninguna de estas maneras.
- **Si recibe un mensaje emergente en su computadora que le indica que llame o haga clic en un enlace porque hay un problema con su equipo, no haga clic ni llame.** Las empresas de tecnología confiables nunca le pedirán que llame ni que haga clic en un enlace, y hacer clic en el enlace puede permitir que el estafador instale software malicioso.
- **Si cree que hay algún problema con su computadora, actualice su software de seguridad y ejecute un análisis.**
- **Si necesita soporte técnico, busque una empresa que conozca y en la que confíe.** Muchas empresas de software ofrecen soporte en línea o por teléfono, y las tiendas que venden equipos informáticos también ofrecen soporte técnico presencial.
- **Si le dio acceso remoto a su computadora a un estafador, actualiza el software de seguridad de su computadora.** Luego, ejecuta un análisis y elimina todo lo que identifique como un problema.
- **Si le proporcionó su nombre de usuario y contraseña a un estafador de soporte técnico, cambie esa contraseña de inmediato.** Si usa la misma contraseña para otras cuentas o sitios web, cámbiela también en esos lugares.



Historia de una estafa

Aparece un mensaje emergente de una conocida empresa tecnológica en su ordenador, indicando que su equipo está en riesgo debido a actividad sospechosa. El mensaje le ofrece un enlace para hacer clic o un número de teléfono al que llamar. Usted llama al número y habla con un supuesto "técnico" que le indica que le dé acceso remoto a su ordenador. Una vez que obtiene acceso, entra en su cuenta bancaria y le roba el dinero. El estafador también le pide la información de su tarjeta de crédito para venderle un servicio de mantenimiento informático inútil.

Recuerde: Si una empresa de tecnología se pone en contacto con usted de repente y le ofrece reparar su ordenador, es muy probable que se trate de una estafa. No permita el acceso remoto a su ordenador ni proporcione ninguna información personal.



ESTAFAS EN EL SECTOR DE LA ATENCIÓN MÉDICA

Todos queremos protegernos a nosotros mismos y a nuestros seres queridos. Los estafadores a menudo intentan aprovecharse del miedo a enfermarse para robar dinero e información personal. Si alguien se pone en contacto con usted ofreciéndole curas milagrosas, medicamentos recetados gratuitos o ayuda para pagar facturas médicas, podría tratarse de una estafa.

Puede evitar las estafas en el sector de la atención médica **siguiendo estos consejos:**

- **Evite los productos que parecen demasiado buenos para ser verdad. Desconfíe de los productos que prometen curas milagrosas o que afirman tener un ingrediente secreto.** Recuerde que los estafadores a menudo intentan generar entusiasmo para nublar su juicio.
- **Nunca compre un producto ni comparta su información personal a menos que esté seguro de la autenticidad del vendedor.** Si alguien lo contacta y no lo conoce, cuelgue y llame a su médico o a nuestra oficina.
- **Obtenga asesoramiento médico de su médico.** Los estafadores pueden llamar ofreciendo tratamientos para el dolor crónico u otras dolencias, pero solo confíe en el consejo de su médico de confianza.



Historia de una estafa

Recibió una carta que ofrecía un producto que supuestamente aliviaba su enfermedad o afección médica crónica. Incluía una garantía de devolución de dinero, lo que le convenció para probarlo. Sin embargo, la garantía exigía usar el producto durante al menos cuatro meses, y para entonces la empresa que se lo vendió ya había desaparecido. Después de comprarlo, consultó con su médico sobre el producto, quien le confirmó que no serviría para tratar su afección.

Recuerde: Los estafadores se dirigen a las personas mayores con productos que supuestamente tratan dolencias comunes, como el dolor crónico. Estos delincuentes suelen promocionar productos milagrosos que no funcionan. Antes de comprar cualquier producto, consulte siempre con su médico para asegurarse de que sea legítimo.



ESTAFAS DE REPARACIÓN DE VIVIENDAS

Las casas necesitan mantenimiento y reparaciones periódicas, pero no se deje engañar por estafadores que intentan cobrarle por mejoras innecesarias. Muchos estafadores llaman a la puerta y ofrecen realizar un trabajo sencillo, como limpiar las canaletas. Luego, afirman haber encontrado otros problemas que requieren reparación inmediata. Si alguien desconocido llama a su puerta y le ofrece solucionar un problema en su casa del que usted no tenía conocimiento, tenga cuidado.

Puede evitar las estafas en las reparaciones del hogar **siguiendo estos consejos:**

- **Contrate a contratistas y empresas de buena reputación.** Elija empresas de confianza o pida referencias a amigos. Verifique las credenciales, especialmente si el contratista tiene licencia de la Junta de Licencias para Contratistas Generales de Carolina del Norte, y comuníquese con nuestra oficina o con el Better Business Bureau para saber si la empresa ha recibido muchas quejas. Según la ley de Carolina del Norte, un contratista debe tener licencia para ofrecer o realizar trabajos que cuesten \$30,000 o más.
- **No caiga en la trampa de un contratista o trabajador que ofrece hacer un trabajo, pero luego afirma encontrar otros problemas que necesitan reparación.** Estos estafadores a menudo se mudan de un vecindario a otro o incluso de un estado a otro. Los números de teléfono o las matrículas de otros estados son señales de alerta de que la persona que está en su puerta es un estafador.
- **Nunca pague por adelantado.** Tenga mucho cuidado con cualquier solicitud de pago de depósitos u otras tarifas por adelantado para la tala o limpieza de árboles. Pague solo cuando el trabajo esté terminado y esté satisfecho. Evite pagar en efectivo. Use un cheque o una tarjeta de crédito; de esa manera, su banco puede detener el pago si el trabajo no se realiza.
- **No deje que nadie le presione.** Tómese su tiempo para tomar una buena decisión. Pida una segunda opinión y compara precios antes de aceptar cualquier oferta. Si una oferta solo es válida "ahora o nunca", busque a otra persona que realice el trabajo.



Historia de una estafa

Un contratista desconocido llama a su puerta. Dice que su equipo acaba de pavimentar otra entrada de garaje en el vecindario. Les ha sobrado material y pueden repavimentar su entrada a un precio excelente si acepta hacerlo ahora mismo. Cubren la entrada con una fina capa de asfalto, pero luego le dicen que hicieron más trabajo del previsto y, por lo tanto, insisten en que pague mucho más del precio acordado. Un trabajo de 3.000 dólares se convierte en 8.000, y pocas semanas después, la nueva superficie se desmorona, pero el contratista ya ha desaparecido.

Recuerde: Desconfíe de cualquiera que llame a su puerta inesperadamente. Los estafadores pueden intentar ganarse su confianza diciendo que trabajaron en la casa de un vecino. Contrate únicamente a contratistas de confianza o que hayan sido verificados por nuestra oficina, la Oficina de Mejores Negocios (Better Business Bureau) o la Junta de Licencias para Contratistas Generales de Carolina del Norte, y siempre solicite una segunda opinión sobre cualquier trabajo que deba realizarse.



ESTAFAS BENÉFICAS

Donar a una organización benéfica o sin fines de lucro es una excelente manera de contribuir a la comunidad. Los habitantes de Carolina del Norte donan miles de millones de dólares a organizaciones benéficas cada año, y los delincuentes a menudo intentan aprovecharse de las buenas intenciones de las personas para robarles su dinero. Asegúrese de que su donación se destine a ayudar a los demás y no a enriquecer a estafadores.

Puede evitar las estafas benéficas **siguiendo estos consejos:**

- **Asegúrese de que la organización benéfica sea legítima.** Investigue las organizaciones benéficas antes de donar llamando a nuestra oficina y verificando su licencia con la Secretaría de Estado. También puede utilizar recursos como la Alianza para la Donación Responsable del Better Business Bureau, Charity Navigator, Charity Watch o GuideStar para investigar organizaciones benéficas.
- **Done a organizaciones benéficas que conozca.** Tenga cuidado con los sitios web de financiación colectiva y los correos electrónicos, mensajes de texto y publicaciones en redes sociales no solicitados que le pidan donaciones. En lugar de responder a estas solicitudes, done a organizaciones de las que haya oído hablar o que haya visto realizar una buena labor en su comunidad.
- **Pague con tarjeta de crédito o cheque.** Las donaciones en efectivo pueden perderse o ser robadas. Por motivos de seguridad y para fines fiscales, lo mejor es pagar con tarjeta de crédito. Si emite un cheque, asegúrese de que esté a nombre de la organización benéfica directamente, no de un tercero que recaude fondos. Si alguien le pide que pague con tarjetas de regalo prepagadas o tarjetas de débito, probablemente se trate de una estafa.



Historia de una estafa

Recibe una llamada telefónica de un número desconocido después de un huracán reciente. Dicen ser de una organización benéfica de la que nunca ha oído hablar y que están recaudando fondos para ayudar con los gastos de limpieza tras el huracán. La persona que llama le dice que necesitan el dinero en un plazo de 24 horas para poder utilizarlo. Cuando pregunta cómo donar, le piden que les envíe por correo una tarjeta prepagada con su donación.

Recuerde: Los estafadores a menudo intentan presionar a las víctimas para que hagan donaciones rápidamente y así nublar su juicio. También pueden mencionar desastres recientes para dar mayor urgencia a sus solicitudes. Nunca confíe en alguien que no conoce ni en una organización de la que nunca ha oído hablar. En su lugar, cuelgue y llame a nuestra oficina para verificar si la organización benéfica es legítima. Nunca haga una donación con una tarjeta prepagada. Utilice tarjetas de crédito o cheques para tener un registro de su donación.



ESTAFAS DE IMPOSTORES

Los estafadores a menudo se hacen pasar por personas con autoridad, como representantes de agencias gubernamentales, la policía o incluso su banco. A veces, lo estafan ofreciéndole una supuesta subvención del gobierno, que afirman que recibirá después de pagar por adelantado diversas tarifas. Pueden usar la amenaza de consecuencias legales, arrestos o multas para obtener su dinero antes de que pueda pensar con claridad. Pero los representantes del gobierno y las fuerzas del orden no lo llaman para amenazarlo con un arresto, ni le pedirán que pague para evitarlo.

Puede evitar las estafas de impostores **siguiendo estos consejos:**

- **No confíe en la identificación de llamadas para determinar si una llamada es confiable.** La identificación de llamadas puede mostrar el nombre de una agencia gubernamental o empresa para que parezca real. Los estafadores utilizan tecnología de suplantación de identidad para que sus llamadas parezcan legítimas.
- **Cuelgue y llame directamente a la empresa o agencia gubernamental.** Utilice el número que aparece en su sitio web para preguntar si la llamada es legítima.
- **Si lo amenazan con arrestarlo, se trata de una estafa.** No les envíe dinero ni información personal.
- **Recuerde siempre que el IRS nunca lo llamará por supuestos impuestos impagos.** Si realmente debe dinero al IRS, este se comunicará con usted por correo postal.
- **Nunca le dé dinero a alguien que exija pagos mediante tarjetas de regalo, transferencias bancarias o criptomonedas.** Los estafadores utilizan estos métodos porque son difíciles de rastrear. Es casi imposible para las autoridades recuperar el dinero una vez que se ha enviado. Exigir métodos de pago como estos es una clara señal de estafa.



Historia de una estafa

Recibe una llamada en la que le informan que la oficina del sheriff ha emitido una orden de arresto en su contra por no presentarse al servicio de jurado. Le dicen que puede pagar una multa o tendrá que ir a la cárcel. Si acepta, la persona que llama le dice que le transferirá a la oficina del secretario del condado para que realice el pago. El dinero que paga va directamente al bolsillo del estafador.

Recuerde: Las fuerzas del orden y las agencias gubernamentales no llaman para exigir pagos por teléfono a cambio de no ser arrestado. Busque el número de la oficina del sheriff por su cuenta y llámela.



ESTAFAS A ABUELOS

Los delincuentes a veces se hacen pasar por familiares suyos que están en apuros y necesitan dinero. Obtienen información sobre sus seres queridos o nietos buscando en internet y en las redes sociales. Luego, cuando lo llaman, tienen suficiente información para que la llamada parezca real. Se hacen pasar por su familiar y le piden dinero para salir de una situación difícil. Incluso pueden usar inteligencia artificial (IA) para crear una grabación de voz que suene exactamente como la de su nieto. Le piden que transfiera dinero o que cargue fondos en tarjetas de regalo. Todos queremos ayudar a nuestros seres queridos cuando están en situaciones difíciles, pero no podemos dejar que nuestra preocupación nos lleve a caer en una estafa.

Puede evitar las estafas dirigidas a los abuelos **siguiendo estos consejos**:

- **Verifique la información con alguien de confianza.** Llame a otro familiar o al familiar que supuestamente está en problemas. Verifique la información incluso si la persona que llama le pide que no lo haga.
- **Si alguien dice ser un ser querido, hágale preguntas que solo su familiar verdadero podría responder.**
- **Comparta información con precaución en las redes sociales.** Asegúrese de que su configuración de privacidad impida que los desconocidos accedan a información sobre usted o su familia.
- **Nunca transfiera ni envíe dinero en respuesta a una llamada telefónica, correo electrónico o mensaje en línea.** Una vez que un estafador recibe el dinero, es casi imposible recuperarlo.



Historia de una estafa

Recibe una llamada de su nieto, que está aterrorizado y le pide ayuda. Dice que estaba viajando con amigos, que sufrió un accidente de coche y que tiene que pagarle una indemnización a la persona a la que hirió. Le ruega que no se lo cuente a sus padres y afirma que no tiene dinero. Le pide que vaya a su banco y le transfiera dinero para que pueda pagarle a la persona afectada.

Recuerde: Nunca envíe dinero a nadie a menos que haya verificado la identidad de la persona con la que está hablando, ya sea contactando a otras personas o buscando los números de teléfono en internet. Los estafadores pueden usar inteligencia artificial para clonar la voz de sus seres queridos.



ESTAFAS CON CRIPTOMONEDAS

Las criptomonedas son una moneda digital relativamente nueva que se puede usar para pagar compras o realizar inversiones. Los estafadores aprovechan las transacciones con criptomonedas porque son difíciles de entender y de rastrear, y porque es muy difícil recuperar el dinero una vez que se ha sido víctima de una estafa con criptomonedas. Además, las criptomonedas cuentan con menos protecciones legales, por lo que a menudo no hay recursos legales si se sufre una estafa. Si va a invertir en criptomonedas, investigue a fondo, busque asesoramiento de expertos y no se deje engañar por promesas de enriquecimiento rápido.

Puede evitar las estafas con criptomonedas **siguiendo estos consejos:**

- **Tenga cuidado con los mensajes no solicitados que solicitan pagos específicamente en criptomonedas.** Cualquiera que solicite pagos mediante transferencia bancaria, tarjetas de regalo o criptomonedas podría ser un estafador.
- **Recuerde que muchas estafas con criptomonedas comienzan como estafas románticas o de amistad.** Después de ganarse su confianza, el estafador lo convence para que "invierta" en criptomonedas, lo que a menudo resulta en pérdidas considerables.
- **Sea extremadamente escéptico ante las promesas de enriquecimiento rápido.** Si alguien le promete ganancias rápidas a cambio de que envíe criptomonedas, probablemente se trate de una estafa.
- **Asegúrese de saber exactamente con quién está haciendo negocios o invirtiendo.** Busque su nombre o el nombre de la empresa junto con las palabras "estafa" o "reseña" para verificar su credibilidad. Si no está seguro de si una empresa es legítima, llame a nuestra oficina antes de hacer negocios con ella.
- **Tenga cuidado con los impostores.** Que alguien le diga quién es o a quién representa no significa que sea cierto. El gobierno no acepta criptomonedas.
- **No caiga en tácticas de intimidación.** Cualquier mensaje que amenace con consecuencias si no envía criptomonedas es una estafa.
- **Si ha perdido dinero a través de una estafa con criptomonedas, tenga cuidado con las empresas que luego lo contactan y le dicen que pueden recuperar sus fondos perdidos.** Muchas de estas empresas operan sus propias estafas. Tienen sitios web atractivos y pueden rastrear las transacciones de criptomonedas, pero carecen de la autoridad legal para recuperar sus fondos. Le cobran una tarifa considerable por sus supuestos esfuerzos de recuperación, pero el resultado final es que pierde aún más dinero, lo que se suma a sus pérdidas iniciales.



Historia de una estafa

Una celebridad le envía un correo electrónico animándole a invertir en criptomonedas, tal como lo hizo ella, para que usted también pueda triplicar su dinero. Está segura del valor del proyecto y quiere que se unas a esta inversión que, según ella, también triplicará sus ganancias.

Recuerde: No se deje engañar por impostores ni por esquemas para hacerse rico rápidamente. Investigue a fondo antes de realizar cualquier inversión financiera.



ESTAFAS DE PHISHING

La mayoría de nosotros almacenamos nuestra información personal y financiera más valiosa en nuestros teléfonos, ordenadores y cuentas en línea. Esto significa que nuestros datos son más vulnerables a los intentos de piratería informática, incluyendo las estafas de phishing. Los estafadores se hacen pasar por un amigo, su banco u otra organización de confianza y le piden dinero o le dicen que necesita realizar un pago de inmediato. La mayoría de estas supuestas "emergencias" son en realidad estafas.

No permite que los estafadores de phishing lo hackeen **siguiendo estos consejos:**

- **Si recibe un correo electrónico o un mensaje de texto, revíselo con atención.** Pase el cursor sobre la dirección de correo electrónico del remitente para comprobar si es legítima. Preste atención a los errores de ortografía y gramática, a los mensajes recibidos en horarios inusuales o a cualquier otra señal de alerta que le parezca extraña; si algo le resulta sospechoso, no haga clic ni abra el mensaje.
- **No abra correos electrónicos,** no haga clic en enlaces ni descargue archivos adjuntos de personas que no conoce.
- **Use contraseñas seguras,** cámbielas con regularidad y no las comparta con nadie.
- **Nunca envíe información personal,** como su número de seguro social o datos bancarios, por correo electrónico o mensaje de texto.
- **Recuerde: si le piden que pague con tarjetas de regalo o Bitcoin, es una estafa.**



Historia de una estafa

Recibe un correo electrónico de su banco a las 3 de la mañana que indica que su cuenta está en descubierto y a punto de ser bloqueada. Deberá transferir \$3,000 de inmediato para mantener el acceso a su cuenta bancaria. El correo electrónico incluye un enlace para iniciar sesión en su cuenta y realizar el pago.

Recuerde: Si recibe un correo electrónico solicitando dinero o informándole de un problema que debe solucionar, llame directamente a la organización a un número de teléfono que sepa que es correcto para poder verificar la información.



ESTAFAS DE AFINIDAD

Los estafadores a menudo se aprovechan de sus relaciones y contactos. La forma más fácil para un estafador de ganarse su confianza es utilizando las relaciones que ya tiene: su escuela, sus compañeros de trabajo, sus amigos de la iglesia, su servicio militar o su equipo deportivo. Los estafadores pueden contactarle haciéndose pasar por otro miembro de una organización a la que pertenezca, o pueden usar sus aficiones, intereses o antecedentes culturales o profesionales para establecer una conexión con usted y ganarse su confianza. Una vez que se ganan su confianza, es menos probable que los cuestione o que dude de sus intenciones si le piden dinero o intentan venderle algo.

Puede evitar las estafas basadas en la afinidad **siguiendo estos consejos**:

- Incluso si alguien afirma tener una conexión contigo, **verifique su identidad**. Póngase en contacto con otras personas de su grupo o con alguien que conozca y en quien confíe.
- **Investigue por su cuenta**. Independientemente de lo que alguien afirme, ya sea para venderle un producto o para pedirle dinero, tómese el tiempo para verificarlo por sí mismo.
- **No se deje presionar**. Si una oportunidad tiene un plazo limitado o desaparecerá pronto, probablemente se trate de una estafa. Los estafadores suelen crear plazos inexistentes para presionarlo.
- **No responda a correos electrónicos inesperados**. Si alguien con quien no suele comunicarse por correo electrónico, o una organización de la que no suele recibir noticias, se pone en contacto con usted por correo electrónico o mensaje de texto, manténgase alerta y llame o verifique de alguna otra manera si es legítimo.



Historia de una estafa

Recibe un correo electrónico de alguien que afirma trabajar para iglesias, incluyendo la suya, para ayudar a los feligreses a realizar las mejores inversiones para su futuro. Dice que ha ayudado a otros miembros de su iglesia a aumentar sus ganancias y ahorrar suficiente dinero para la jubilación. Afirma ser hijo de un pastor y creer firmemente en usar su talento y contactos para ayudar a sus compañeros de congregación. Se ofrece a invertir 500 dólares por sí como inversión inicial, para que pueda ver cuánto dinero podría ganar.

Recuerde: Cuando se trata de su dinero, asegúrese de investigar a fondo antes de dárselo a otra persona. Verifique que sea una persona de confianza con la que pueda hacer negocios.



SOLICITE UNA PRESENTACIÓN

La Oficina del Procurador General de Carolina del Norte ofrece presentaciones sobre estafas y robo de identidad a grupos de consumidores en todo el estado.

Para obtener más información o programar una presentación para su grupo, visite www.ncdoj.gov/outreach o comuníquese con:

Sección de Protección Pública
Departamento de Justicia de Carolina del Norte
Oficina del Procurador General
9001 Mail Service Center
Raleigh, Carolina del Norte 27699-9001
Teléfono: (919) 716-6780
Correo electrónico: outreach@ncdoj.gov



Attorney General

Jeff Jackson

www.ncdoj.gov

@NCAGO

@NCDOJ

