

Manejar su  
dinero



Crédito,  
préstamos y  
deudas



Estafas y el robo  
de identidad



Caja de herramientas

## Estafas y el robo de identidad

[Evitar el robo de identidad](#)

[Recuperar su identidad](#)

[Estafas contra inmigrantes](#)

[Estafas en la búsqueda de empleo](#)

[Estafas al enviar dinero](#)

Manejar su dinero



Crédito, préstamos y deudas



Estafas y el robo de identidad



Caja de herramientas

## Estafas al enviar dinero

Qué es

Qué saber

Qué hacer

imprimir

AAA tamaño del texto

escuchar

### ¿Qué es una transferencia de dinero?

Cuando usted hace una transferencia de dinero, le está enviando dinero en efectivo a una persona que está lejos. Esto también se llama una transferencia de dinero.

Muchas personas envían dinero a familiares o amigos en otras ciudades o países.

Transferir dinero es lo mismo que enviar dinero en efectivo. Una vez que usted envía el dinero, ya no lo puede recuperar.

### ¿Qué son las estafas al enviar dinero?

Las personas deshonestas podrían tratar de convencerlo de que les transfiera dinero. Podrían decirle:

- Se acaba de ganar un premio, pero primero tiene que pagar algunos cargos.
- Tiene que pagar antes de que le envíen algo que acaba de comprar en internet.
- Un amigo que está en problemas necesita su ayuda.
- Recibió un cheque por una cantidad más grande que la esperada y tiene que enviar de vuelta la suma extra.

Estas son malas razones para hacer una transferencia de dinero. Nunca debería transferirle dinero a un desconocido.

[Lea más](#)

## Estafas al enviar dinero

Qué es	Qué saber	Qué hacer
--------	-----------	-----------

imprimir

AAA tamaño del texto

escuchar

### ¿Cómo funcionan las estafas de transferencia de dinero?

En una estafa de transferencia de dinero, una persona deshonestamente y lo engaña para que usted le envíe dinero.

El estafador podría decir:

- Usted se ganó un premio, o heredó dinero, pero primero tiene que pagar algunos cargos.
- Usted se ganó la lotería, pero primero tiene que pagar algunos impuestos.
- Un amigo o familiar está en problemas y necesita que le envíe dinero para ayudarlo.
- Tiene que pagar antes de que le envíen algo que acaba de comprar en internet.
- Recibió un cheque por una cantidad más grande que la esperada y tiene que enviar de vuelta la suma extra.

Son todas mentiras. Si usted le envía el dinero, el estafador se lo quedará. No le devolverá su dinero.

Transferir dinero es lo mismo que enviar dinero en efectivo. Una vez que usted envía el dinero, ya no lo puede recuperar.

### Por ejemplo





## Estafas al enviar dinero

### Qué es

### Qué saber

### Qué hacer

imprimir

AAA tamaño del texto

escuchar

Transferir dinero es lo mismo que enviar dinero en efectivo. No envíe dinero a desconocidos.

### ¿Cómo hago para detectar una estafa de transferencia de dinero?

La mayoría de las estafas de transferencia de dinero se parecen a esto:

- Un desconocido le pide que le envíe dinero.

Un estafador podría usar diferentes maneras para convencerlo de que le transfiera dinero. El estafador podría decirle:

- Usted se ganó un premio, o heredó dinero, pero primero tiene que pagar algunos cargos.
- Usted se ganó la lotería, pero primero tiene que pagar algunos impuestos.
- Un amigo o familiar está en problemas y necesita que le envíe dinero para ayudarlo.
- Tiene que pagar antes de que le envíen algo que acaba de comprar en internet.
- Recibió un cheque por una cantidad más grande que la esperada y tiene que enviar de vuelta la suma extra.

Son todas mentiras. Si escucha este tipo de historias, usted ya detectó una estafa de transferencia de dinero.

### ¿Cómo puedo evitar una estafa de transferencia de dinero?

Los estafadores saben qué hacer para parecer amigables. También saben muy bien cómo engañar a la gente. Para frenar a un estafador:

- Nunca le transfiera dinero a un desconocido.
- Nunca transfiera dinero porque alguien lo contactó:
  - Aunque le parezca que conoce a esa persona.