

2022

BBB Scam TrackerSM

Aspectos Destacados Del Informe De Riesgo

LAS 5 ESTAFAS MÁS RIESGOSAS DENUNCIADAS POR LOS CONSUMIDORES

1

COMPRAS EN LÍNEA

Los estafadores ofrecen atractivas ofertas en línea, pero una vez que se realiza el pago, no se entrega ningún producto o servicio. En algunos casos, los estafadores envían productos falsificados o de baja calidad.



El **31.9%** de todas las estafas denunciadas en 2022 fueron estafas por compras en línea.

El **74.0%** de los que reportaron haber sido blanco de estafas de compras en línea perdieron dinero.

Las estafas por compras en línea fueron el tipo de estafa más riesgoso para los consumidores de 35 a 64 años.

2

LABORALES

A los candidatos que buscan empleo se les hace creer que están solicitando o que acaban de ser contratados para un trabajo nuevo y prometedor cuando, en realidad, divulgaron información personal mediante una solicitud falsa o enviaron dinero a estafadores para "capacitación" o "equipo". En otra variante de esta estafa, es posible que a una persona se le "pague de más" con un cheque falso y se le pide que devuelva la diferencia.



Las estafas laborales aumentaron en la lista de las estafas más riesgosas en 2022 debido a que la pérdida promedio en dólares reportada fue alta (\$1500) y hubo un aumento en las denuncias. Este tipo de estafa fue la más riesgosa para el grupo de consumidores de 18 a 34 años.



Las estafas en línea tuvieron más probabilidad de resultar en una pérdida monetaria que las perpetradas en persona o por teléfono.



Las estafas de mejoras para el hogar, el cuarto tipo de estafa más riesgosa, tuvieron una pérdida promedio alta en dólares (\$1500). Este tipo de estafa fue la más riesgosa para adultos mayores de 65 años.

3

CRIPATOMONEDA

Los inversionistas son estafados para que paguen dinero o intercambien sus propios activos digitales, conocidos como criptomonedas, aunque el estafador no tenga intención de desarrollar una empresa. Estas estafas también involucran situaciones en las que los inversionistas depositan sus criptomonedas en intercambios bursátiles fraudulentos.



Los consumidores en el servicio militar denunciaron pérdidas monetarias promedio significativamente más altas (\$238) que los consumidores sin rango militar (\$163). Los militares en servicio activo denunciaron haber perdido significativamente más dinero (\$490) que los cónyuges de militares (\$248) y los veteranos (\$200).

4

MEJORAS EN EL HOGAR

Los estafadores van puerta a puerta ofreciendo reparaciones rápidas y económicas y luego aceptan pago sin devolución, hacen un trabajo de mala calidad o "encuentran" problemas que aumentan drásticamente el precio. Este tipo de estafas a menudo ocurre después de un desastre natural.



Por primera vez desde que comenzamos a publicar el Informe de Riesgo en 2016, en 2022 el grupo de 18 a 24 años de edad reportó una pérdida promedio en dólares más alta (\$220) que todos los demás grupos etarios.



Los estafadores siguen apuntando a las personas que usan mensajes de texto, lo que se refleja en un incremento del 39.6 % en comparación a 2021. Las estafas perpetradas a través de mensajes de texto tuvieron la segunda pérdida promedio en dólares más alta reportada (\$579) ubicándose detrás de las perpetradas en persona (\$715).

5

TARIFA POR ANTICIPO DE PRÉSTAMO GARANTIZADO

Un préstamo está garantizado, pero una vez que la víctima paga cargos por adelantado, como impuestos o una "tarifa de procesamiento", el préstamo nunca se concreta.

BBBMarketplaceTrust.org/RiskReport
Denuncie una estafa en: BBB.org/ScamTracker

10 consejos útiles para EVITAR QUE LO ESTAFEN

1

Nunca envíe dinero a alguien que nunca conoció en persona.



2

No haga clic en enlaces ni abra archivos adjuntos en correos electrónicos o mensajes de texto no solicitados.

3

No crea todo lo que ve o lee. Los estafadores son excelentes para imitar sellos oficiales, fuentes de letras y otros detalles.

El hecho de que una página web o correo electrónico parezca oficial no significa que lo sea. Incluso hasta se puede falsificar el identificador de llamadas que aparece en la pantalla del teléfono.

4

Tome precauciones al hacer compras en línea.

No compre solo por el precio. Los estafadores ofrecen productos difíciles de encontrar a excelentes precios.

No compre en línea a menos que la transacción sea segura. Asegúrese de que la página web tenga "https" en la URL (la "s" adicional es para "seguro") y un pequeño icono de candado en la barra de direcciones. Incluso así, la página podría ser falsa. Investigue la compañía primero en BBB.org.

Evite hacer compras rápidas mientras navega por las redes sociales. Los estafadores anuncian páginas web que ofrecen excelentes ofertas, pero no entregan el producto en absoluto o entregan productos falsificados.

Investigue más sobre los productos que encontró a través de una búsqueda en línea.

5

Sea extremadamente cuidadoso cuando trate con cualquier persona que conoció en línea.



6

Nunca comparta información de identificación personal con alguien que lo contacte sin que usted lo haya solicitado.

7

No se deje presionar para actuar de inmediato.

8

Utilice transacciones seguras y rastreables cuando haga pagos de bienes, servicios, impuestos y deudas. (¡Las tarjetas de regalo no se pueden rastrear!)



9

Siempre que sea posible, trabaje con empresas que tengan la identificación, la licencia y el seguro adecuados.

10

Tenga cuidado sobre lo que comparte en las redes sociales.

