



Estafas de mula de dinero

Funcionan así:

Alguien podría ofrecerte un trabajo. O decirte que ganaste un sorteo. O iniciar una relación en línea contigo. Cualquiera sea la historia que te cuenten, luego quieren que envíes dinero – y a continuación te piden que se lo envíes a otra persona. A menudo te dicen que transfieras o gires el dinero o que uses tarjetas de regalo.

Pero ese dinero es robado. Y el trabajo, el premio o la relación no existió nunca – sólo era una estafa. Ese estafador estaba tratando de convertirme en lo que alguna gente llama una “mula de dinero.”

Si depositas el cheque de un estafador, el banco podría autorizar su pago. Pero más tarde, cuando el banco descubra que es un cheque falso, tú tendrás que repagárselo. Y si ayudas a un estafador a mover dinero robado – incluso si no sabías que era robado – podrías meterte en problemas legales.

Qué hacer:

- 1. Guárdate tu dinero en el bolsillo.** Nunca aceptes transferir dinero para otra persona que se haya puesto en contacto contigo, incluso si te promete una relación amorosa, un trabajo o un premio. Podrías perder dinero y meterte en problemas legales.
- 2. Pásale esta información a un amigo.** Tal vez hayas captado las intenciones de estas estafas. Pero es probable que conozcas a alguien que podría aprovechar un recordatorio amistoso.





¿Quieres saber más? Suscríbete en ftc.gov/conectate para recibir alertas para consumidores.

¡Pásalo!

Por favor, reporta las estafas.

Si detectas una estafa, por favor repórtala a la Comisión Federal de Comercio (FTC).

- Llama a la FTC al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357) o 1-866-653-4261 (TTY).
- En internet: ftc.gov/queja

Tu reporte puede ayudar a proteger a otras personas. Al reportar el fraude, puedes ayudar a los investigadores de la FTC a identificar a los estafadores y frenar sus esquemas antes de que le roben el dinero que tanto cuesta ganar a otra persona. Esto realmente marca una diferencia.

