

HE DESCUBIERTO LA ESTAFA **¿QUÉ HAGO AHORA?**

Concienciar. Prevenir. Formar.



Descubrirlo puede ser difícil de asimilar

Descubrir que la persona con la que mantenías una relación no era quien decía ser puede provocar incredulidad, miedo, rabia, vergüenza o una profunda sensación de pérdida.

Quizá todavía tengas dudas o una parte de ti siga esperando una explicación. O puede que acabes de confirmar que las fotografías eran robadas, que la historia era falsa o que el dinero enviado no se destinó a aquello que te contaron.

No necesitas comprenderlo todo hoy. Ahora lo más importante es evitar nuevos daños, protegerte y buscar apoyo.

No es culpa tuya.

No te ha ocurrido por ser una persona ingenua o poco inteligente. Las estafas románticas se construyen mediante un proceso deliberado de engaño y manipulación emocional.

La persona estafadora ha dedicado tiempo a conocerte, generar confianza, crear intimidad y presentarse como alguien digno de credibilidad. Puede haber utilizado llamadas, fotografías, documentos, perfiles cuidadosamente preparados e incluso videollamadas manipuladas. Después, ha aprovechado ese vínculo para introducir urgencias, problemas o peticiones económicas.

Haber confiado en una relación aparentemente verdadera no te convierte en responsable del delito. La responsabilidad pertenece a quien creó el engaño y utilizó tus sentimientos.

Detén los pagos y guarda la información

1. Detén cualquier nuevo pago

No envíes más dinero, aunque te aseguren que es la última cantidad o que servirá para recuperar lo anterior.

Pueden aparecer nuevas emergencias, impuestos, comisiones o problemas bancarios. También pueden prometer devolverte todo si realizas un último pago. Estas explicaciones suelen formar parte de la misma estafa.

Cancela las operaciones pendientes y avisa a la persona con la que compartas cuentas o tarjetas.



2. Antes de bloquear, guarda la información

Aunque sientas la necesidad de borrarlo todo, conserva:

- Las conversaciones completas.
- Los teléfonos, correos, perfiles, nombres y alias.
- Las fotografías, audios, vídeos y documentos.
- Los enlaces y nombres de usuario.
- Las instrucciones y justificantes de pago.
- Las amenazas o intentos de chantaje.

No necesitas ordenarlo ahora. Haz una copia y guárdala en un lugar seguro, preferiblemente también fuera de tu teléfono.

Avisa al banco y protege tus cuentas

3. Contacta con tu banco cuanto antes

No esperes a tener preparada la denuncia. Comunica inmediatamente que has sido víctima de una posible estafa y solicita que intenten detener, cancelar o reclamar las operaciones a la entidad receptora.

Pide que revisen tus cuentas, tarjetas, claves y beneficiarios. Solicita también un número de incidencia o una respuesta por escrito.

Si utilizaste una empresa de envío de dinero, una plataforma de criptomonedas, una aplicación de pago o tarjetas regalo, comunícate también con ese servicio mediante sus canales oficiales. Actuar con rapidez aumenta las posibilidades de localizar una operación, bloquear una cuenta o conservar información útil.

Si necesitas orientación sobre reclamaciones frente a tu entidad financiera o sobre tus derechos como cliente bancario, puedes consultar al **Banco de España**. Su **Departamento de Conducta de Entidades** ofrece esa información.

4. Protege tus cuentas y dispositivos

Cambia las contraseñas del correo, la banca, las redes sociales y las aplicaciones de pago desde un dispositivo seguro. Utiliza claves diferentes y activa la verificación en dos pasos.

Si instalaste algún programa siguiendo indicaciones de la otra persona, desconecta el dispositivo de Internet y solicita ayuda técnica antes de volver a utilizarlo para operaciones bancarias.

Puedes pedir orientación sobre los pasos técnicos y de ciberseguridad a **INCIBE**, a través del **017**.

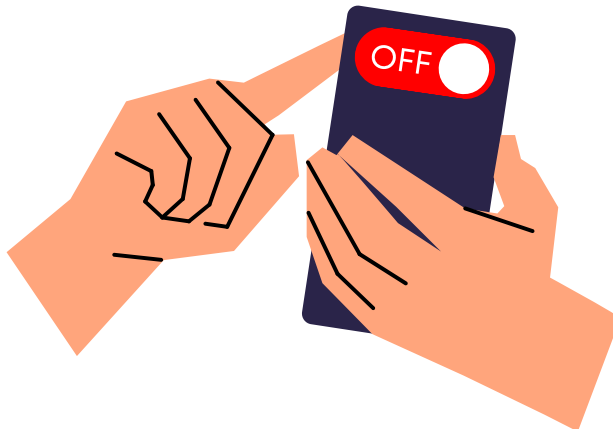
Interrumpe el contacto

5. Deja de responder sin enfrentarte

Cuando hayas guardado la información, bloquea todos los canales de comunicación.

No necesitas demostrar que has descubierto el engaño ni conseguir una confesión. Avisarle de que vas a denunciar puede darle tiempo para borrar perfiles, cambiar de número, retirar fondos o hacer desaparecer información.

Tampoco continúes hablando para intentar reunir más pruebas por tu cuenta. La persona puede intentar recuperar el control mediante disculpas, amenazas, promesas de amor o una nueva emergencia. También podrían aparecer supuestos familiares, abogados, agentes o personas que afirmen que todo era verdad.



No tienes que convencerle de nada. Tu seguridad es lo primero.

Si existen amenazas, chantaje o difusión de imágenes íntimas, conserva los mensajes, no pagues y solicita ayuda policial. Si existe peligro inmediato, llama al **112**.

Comunícalo a la plataforma

6. Denuncia el perfil

Si el contacto comenzó o continuó en una aplicación de citas, una red social, un servicio de mensajería o cualquier otra plataforma, denuncia el perfil mediante sus canales internos.

Antes de hacerlo, guarda el enlace, el nombre de usuario, las fotografías y las capturas necesarias. El perfil puede desaparecer después de ser denunciado.

Informar a la plataforma no sustituye a la denuncia ante las autoridades, pero puede contribuir a bloquear la cuenta, conservar determinados datos y evitar que esa misma identidad siga contactando con otras personas.

Empieza a ordenar lo ocurrido

Anota brevemente:

- Cuándo y dónde comenzó el contacto.
- Qué identidad utilizaba.
- Cómo evolucionó la relación.
- Cuándo comenzaron las peticiones económicas.
- Qué pagos realizaste.
- Cuándo descubriste el engaño.
- Qué ocurrió cuando dudaste o dejaste de pagar.

No necesitas recordar todo con exactitud hoy. En los siguientes recursos de ANCEME te ayudaremos a conservar y ordenar las pruebas y a preparar el contenido de la denuncia.

No atraveses este momento en soledad

7. Busca una persona que pueda acompañarte

Contárselo a alguien puede resultar difícil. Busca una persona capaz de escucharte sin reproches y ayudarte con las primeras gestiones. No tienes que explicar todos los detalles de una vez.

Frase para utilizar

“He descubierto que la persona con la que mantenía una relación puede haberme engañado. Necesito ayuda para protegerme y ordenar lo ocurrido, sin que me juzgues”.

La pérdida no es solamente económica. También existe un duelo por la persona que creías conocer y por el futuro que habías imaginado. Que su identidad fuera falsa no significa que tus sentimientos también lo fueran.

Pedir apoyo psicológico puede ayudarte a recuperar seguridad y afrontar lo sucedido.

Cuidado con una segunda estafa

Después de descubrir el fraude pueden aparecer personas o empresas que aseguren haber localizado tu dinero y prometan recuperarlo.

Pueden presentarse como abogados, investigadores, agentes internacionales, empleados bancarios, expertos en criptomonedas o representantes de organismos oficiales. A veces conocen detalles precisos porque tus datos han sido compartidos o vendidos entre redes delictivas.

Desconfía especialmente si te contactan sin haberlo solicitado, garantizan la recuperación o exigen un pago anticipado para liberar el dinero, abonar impuestos, contratar un seguro o iniciar una investigación.

Recuerda

No tienes que resolverlo todo hoy.

Detén los pagos.
Guarda la información.
Avisa a tu banco.
Protege tus cuentas.
Busca apoyo.

Después habrá tiempo para ordenar las pruebas y preparar la denuncia.

**Has sido víctima de una estrategia de engaño y manipulación emocional.
No eres culpable de haber confiado.**

Trabajemos juntos

Es fundamental trabajar juntos para prevenir las estafas emocionales y concienciar a la sociedad sobre sus mecanismos y consecuencias. Apoyar a las víctimas y ofrecer herramientas de prevención son pasos esenciales para combatir esta forma de violencia.

Si como profesional, empresa o institución quieres formar parte de este cambio, contáctanos en **observatorio@anceme.es**