

CUANDO EL DINERO ENTRA EN LA RELACIÓN

Concienciar. Prevenir. Formar.



Cuando el Dinero Entra en la Relación

En una estafa romántica, la petición de dinero rara vez aparece al principio. Antes se ha construido una relación, una historia y, sobre todo, confianza. Por eso, cuando llega la primera solicitud económica, la víctima no siente que esté entregando dinero a un desconocido: cree que está ayudando a alguien importante para ella.

Las peticiones pueden comenzar con cantidades pequeñas o situaciones aparentemente excepcionales —un problema médico, un viaje, una cuenta bloqueada, una dificultad laboral— y aumentar progresivamente. Pero tan importante como **por qué se pide el dinero** es observar **cómo se pide enviarlo**.

Conocer los métodos utilizados puede ayudar a reconocer una estafa antes de que las pérdidas sean mayores.

Transferencias Bancarias

Siguen siendo uno de los medios más habituales. Pueden realizarse a cuentas nacionales o extranjeras y no siempre están a nombre de la persona con la que la víctima mantiene la relación.

Presta **especial atención** si te piden transferir dinero:

- A varias cuentas.
- A cuentas de terceras personas.
- A cuentas de otros países.

Esas cuentas pueden pertenecer a intermediarios o incluso a otras víctimas utilizadas para mover el dinero.

Servicios de Envío Rápido de Dinero

Western Union, MoneyGram, Ria y otros servicios similares permiten enviar fondos con rapidez y han sido utilizados tradicionalmente en las estafas románticas.

El estafador puede justificar su uso alegando que está en otro país, que no tiene acceso a su cuenta bancaria o que necesita resolver una emergencia.

La rapidez de estas operaciones y la dificultad para recuperar el dinero una vez entregado las hacen especialmente atractivas para los delincuentes.

Tarjetas Regalo

También pueden solicitar tarjetas regalo de Amazon, Apple, Google Play, Steam u otras plataformas.

Normalmente basta con que la víctima compre la tarjeta y facilite una fotografía del código o del PIN. Desde ese momento, el dinero desaparece de forma inmediata.

Una petición de este tipo dentro de una relación debería considerarse **una señal de alerta importante**.

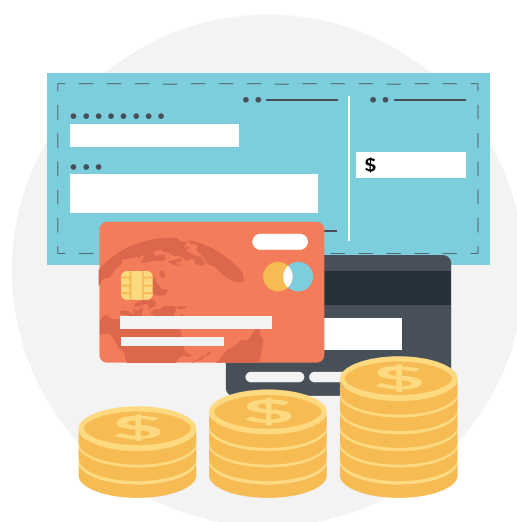
Pagos Inmediatos y Aplicaciones

Bizum, PayPal y otros sistemas de pago inmediato también pueden utilizarse para solicitar pequeñas cantidades que, con el tiempo, pueden convertirse en pagos frecuentes o cada vez mayores.

Que el medio utilizado sea conocido o habitual no convierte en segura la petición.

Lo importante es observar:

- Quién solicita el dinero.
- Para qué lo necesita.
- Si las peticiones empiezan a repetirse.



Criptomonedas y Falsas Inversiones

Las criptomonedas han adquirido un peso creciente en determinadas estafas románticas, especialmente cuando la relación termina derivando hacia una supuesta oportunidad de inversión mediante esquemas conocidos internacionalmente como “pig butchering scams”.

Aquí el estafador no solo busca obtener dinero. Busca introducir a la víctima dentro de un sistema financiero difícil de rastrear y prácticamente irreversible.

Muchas personas no entienden realmente qué están haciendo cuando compran criptomonedas. Simplemente siguen instrucciones dadas por alguien en quien confían emocionalmente.

Y esa confianza hace que situaciones extremadamente peligrosas parezcan normales:

- abrir billeteras digitales (wallets),
- transferir Bitcoin,
- escanear códigos QR,
- utilizar plataformas desconocidas,
- o acudir físicamente a cajeros de criptomonedas.

No es necesario entender de criptomonedas para detectar el riesgo: **si alguien conocido únicamente por internet dirige nuestras decisiones financieras o nos enseña dónde y cómo invertir, debemos detenernos y verificarlo por vías independientes.**

Cajeros “Crypto ATM”

Existe además una modalidad especialmente difícil de identificar para quien desconoce cómo funcionan estos dispositivos.

El estafador puede indicar a la víctima que acuda a un cajero de criptomonedas (Crypto ATM), introduzca dinero en efectivo y escanee un código QR que él mismo le ha enviado.

Aunque físicamente parezca que simplemente se está ingresando dinero en un cajero, ese código puede dirigir las criptomonedas adquiridas a una billetera digital (wallet) controlada por los delincuentes.

Una vez realizada la operación, recuperar los fondos puede resultar extremadamente difícil.

El Riesgo de Convertirte en Mula Financiera

Esta es una de las señales más importantes y menos conocidas.

En algunas estafas, llega un momento en que la víctima deja de ser únicamente quien envía dinero. El estafador puede pedirle que **reciba dinero en su cuenta y después lo transfiera, lo retire, compre criptomonedas o lo envíe a otra persona.**

Puede presentarlo como un simple favor:

“Mi cuenta está bloqueada.”

“Voy a enviarte un dinero y necesito que me lo reenvíes.”

“No puedo hacer esta operación desde donde estoy.”

Pero ese dinero puede proceder de otras víctimas.

La persona puede estar siendo utilizada como **mula financiera**. Es decir, puede estar ayudando a mover dinero de origen ilícito sin saberlo.

Además de sufrir una estafa, podría verse implicada en una investigación por las operaciones realizadas desde su cuenta.

No prestes tu cuenta bancaria. No recibas dinero para reenviarlo. No hagas operaciones financieras por indicación de alguien cuya identidad real no puedas verificar.

Si estás leyendo esto es porque algo no encaja

No hace falta tener la certeza de estar ante una estafa para detener los pagos y pedir ayuda.

Si eres familiar o amigo de alguien que está realizando estas operaciones, evita empezar la conversación con reproches como “te están estafando” o “¿cómo no te das cuenta?”.

Preguntar con calma a quién está enviando el dinero, por qué utiliza ese medio de pago o por qué las cuentas cambian puede ayudar mucho más que enfrentarse directamente a la relación.

Y si eres tú quien está viviendo esta situación, detener un pago para comprobar qué está ocurriendo no significa desconfiar injustamente de nadie. Significa protegerte.

Ante la duda: no envíes más dinero, no muevas fondos de terceros y no borres conversaciones, justificantes, números de cuenta, direcciones de wallet ni comprobantes de pago.



Hablar de Dinero También es Hablar de Manipulación

Las estafas románticas no funcionan únicamente porque alguien convenza a otra persona para hacer un pago.

Funcionan porque consiguen alterar la percepción emocional de la víctima hasta el punto de que actos extraordinarios terminan pareciendo normales.

Por eso muchas víctimas sienten vergüenza cuando descubren lo ocurrido. Y por eso también resulta tan importante hablar de ello sin culpabilizar.

Entender cómo se mueve el dinero en estas estafas no es solo una cuestión financiera.

Es entender cómo opera la manipulación emocional, cómo evolucionan las redes criminales y cómo cualquier persona puede verse atrapada en una situación diseñada cuidadosamente para explotar la confianza, el afecto y la vulnerabilidad humana.

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**