



WA
**digital
inclusion**
project

Bienvenidos
Conversación con
promotores comunitarios: Estafas



Reconocimiento de la tierra

Contenido de la sesión

- Cómo detectar y evitar estafas
 - Mensajes de texto
 - Usurpación de identidad (*phishing*)
 - Sitios web y reseñas falsos
 - Redes sociales
- Cómo denunciar una estafa



Cómo detectar y evitar estafas

Conversación con promotores comunitarios

Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024. Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0

Hay ayuda disponible

Si ha sido víctima de una estafa, no está solo, pero debe actuar con rapidez.

- Póngase en contacto con su banco o proveedor de tarjeta
- Comuníquese con IDCare al 1800 595 160 o visite www.idcare.org

Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024. Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0

Protéjase con estos tres pasos:

1. Deténgase



No dé **dinero** ni **información personal** a nadie si no está seguro.

2. Compruebe



Pregúntese si el mensaje o la llamada podrían ser **falsos**

3. Protéjase



Actúe rápidamente si **siente que algo no está bien**.

¿Qué es una estafa?

Una estafa ocurre cuando alguien lo engaña para robarle dinero o información personal.

Las estafas:

- ✓ son cometidas por delincuentes
- ✓ parecen reales
- ✓ cuentan historias verosímiles
- ✓ presionan para que se actúe con rapidez

Las actividades siguientes NO son estafas:

X Piratería informática X Cláusulas contractuales injustas X Prácticas comerciales acosadoras

Cómo detectar y evitar estafas

Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024. Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0

Cómo detectar y evitar estafas:

- 1. Oportunidades para ganar o ahorrar dinero**
- 2. Historias tristes y pedidos de ayuda**
- 3. Enlaces y archivos adjuntos**
- 4. Presión para que actúe con rapidez**
- 5. Solicitudes de pago mediante métodos inusuales o concretos**
- 6. Solicitud de que cree nuevas cuentas o PayID (identidades de pago)**

Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024. Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0

Estafas por mensaje de texto o SMS

Los mensajes parecen **urgentes**
y buscan que **actúe rápidamente.**

¡Detecte las estafas!

¿Cuál de estos cree que es real?

Advertencia: Su factura de peaje está vencida. Proteja su crédito, gestione el pago de inmediato <https://linksizz.life/au>

Su paquete de Kmart llega hoy. ¿No estará en casa? Lo dejaremos en un lugar seguro. Rastree su envío en el sitio web o la app de AusPost, número de seguimiento 33AEW3411903540631500

ADVERTENCIA: Su multa de estacionamiento está vencida. Páguela de inmediato para evitar cargos adicionales <https://linksmfj.life/au>

¡Detecte las estafas!

¿Cuál de estos cree que es real?

Advertencia: Su factura de peaje está vencida. Proteja su crédito, gestione el pago de inmediato <https://linksizz.life/au>

Su paquete de Kmart llega hoy. ¿No estará en casa? Lo dejaremos en un lugar seguro. Rastree su envío en el sitio web o la app de AusPost, número de seguimiento 33AEW3411903540631500

ADVERTENCIA: Su multa de estacionamiento está vencida. Páguela de inmediato para evitar cargos adicionales <https://linksmfj.life/au>

Este es el mensaje real y podemos comprobarlo por otros medios.

Estafas por SMS: más ejemplos

Australia post: No pudimos entregar su paquete porque su dirección no coincide con nuestro sistema. Actualícela aquí <https://parcelsendau.vip>

Estoy en la caja de Coles y traje la tarjeta equivocada. ¿Podrías transferirme \$150? Te los devuelvo cuando llegue a casa. BSB 633 123 cuenta 196 902 985

De ANZ: Estamos revisando su cuenta por sospecha de fondos fraudulentos. Su cuenta será bloqueada de inmediato. Haga clic en el siguiente enlace para completar la verificación www.anzau.com

Su cuenta de Coles (3022 puntos) está a punto de vencer. Canjee sus recompensas lo antes posible <https://colessu.life/au>

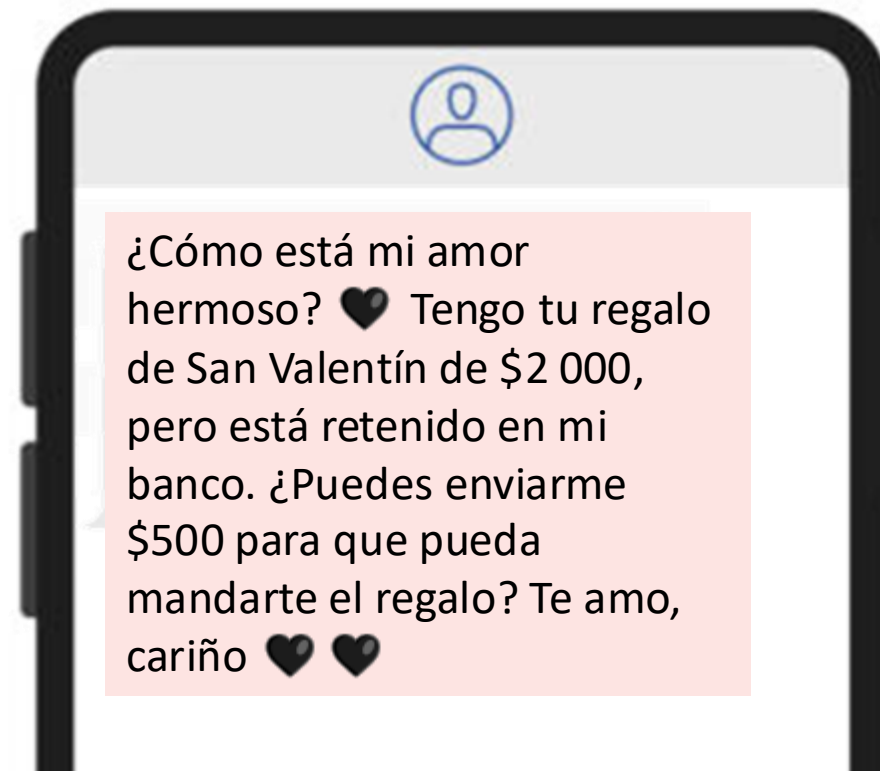
Tiene (1) nuevo mensaje de MyGov en su bandeja de entrada <https://review-auservices.cc/de/>.

Actualización importante: El reembolso de su seguro de salud no se pudo procesar. Por favor, atienda esto lo antes posible: <https://utwga.space>



Estafas románticas

- Ocurren cuando un estafador se aprovecha de personas que buscan amor en internet.
- A menudo finge tener sentimientos hacia usted y, una vez que se gana su confianza, le pide dinero.
- Si usa aplicaciones o sitios web de citas, asegúrese de confirmar la identidad de la otra parte y en persona siempre que sea posible.



Estafas por correo electrónico

Los estafadores usan el **mismo logotipo** y una **dirección de correo electrónico similar** a la de la organización real.

Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024. Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0



Estafas de usurpación de identidad o *phishing*

- Los estafadores envían mensajes de correo electrónico falsos que aparentan provenir de organizaciones como bancos u organismos gubernamentales.
- Suelen pedirle que les envíe información personal.
- Una vez que tienen suficientes datos, pueden hacerse pasar por usted.

From: Australian Taxation Office <kazu-h@mve.biglobe.ne.jp>

Date: 4 May 2023 at 05:54:20 GMT +8

To: email@email.com

Subject: Your refund tax are now available for reviewing. (Ref: 00093-374290-000)



Australian Government

Australian Taxation Office

COMMUNICATION OF INCIDENCE IN THE 2021-2022 INCOME STATEMENT.

In relation to the resolution issued by this Provincial Directorate of the Australian Taxation Office, we have recalculated your last taxable income declaration (Model 100. Personal income tax. Annual declaration).

This resolution informs that it has pending receipt of \$520.64 AUD.

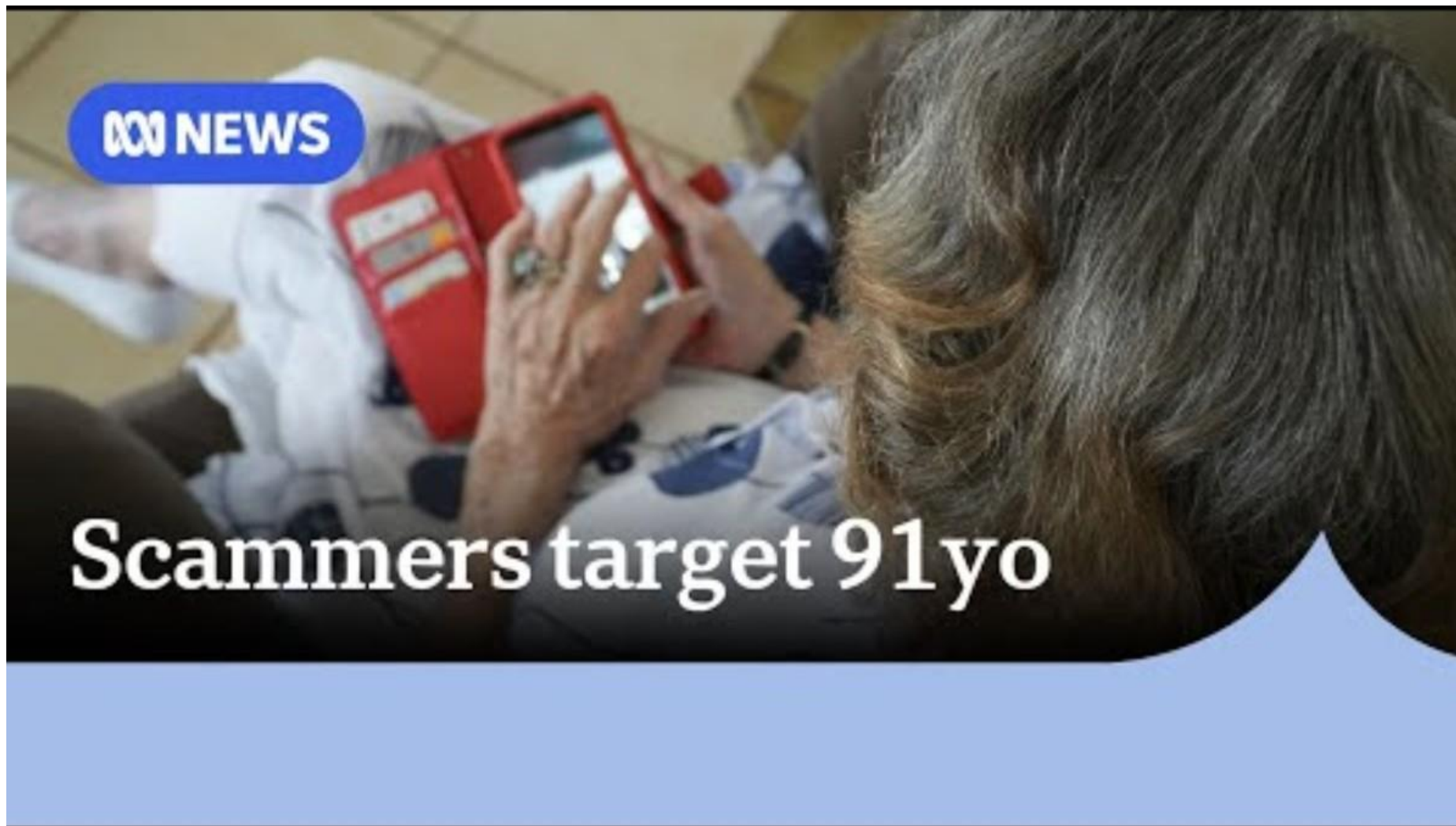
You must request it within 10 business days confirming your bank account with IBAN by email at refund@review-ato-office-australia.com.

You must attach the IBAN number along with proof that you are the owner of said account, attaching a photocopy of both sides of the Driver's Licence and Medicare Card.

After said term, the corresponding resolution will be issued.

Estafas telefónicas

La persona que llama puede tener ya algunos datos suyos, como **su nombre o dirección**.



Mundy, Garrett (2024, October 30). Elderly Perth woman targeted in \$2,000 gift card scam. ABC News.

<https://www.abc.net.au/news/2024-10-30/woman-in-gift-card-scam-taken-to-shop-by-taxi/104528608>

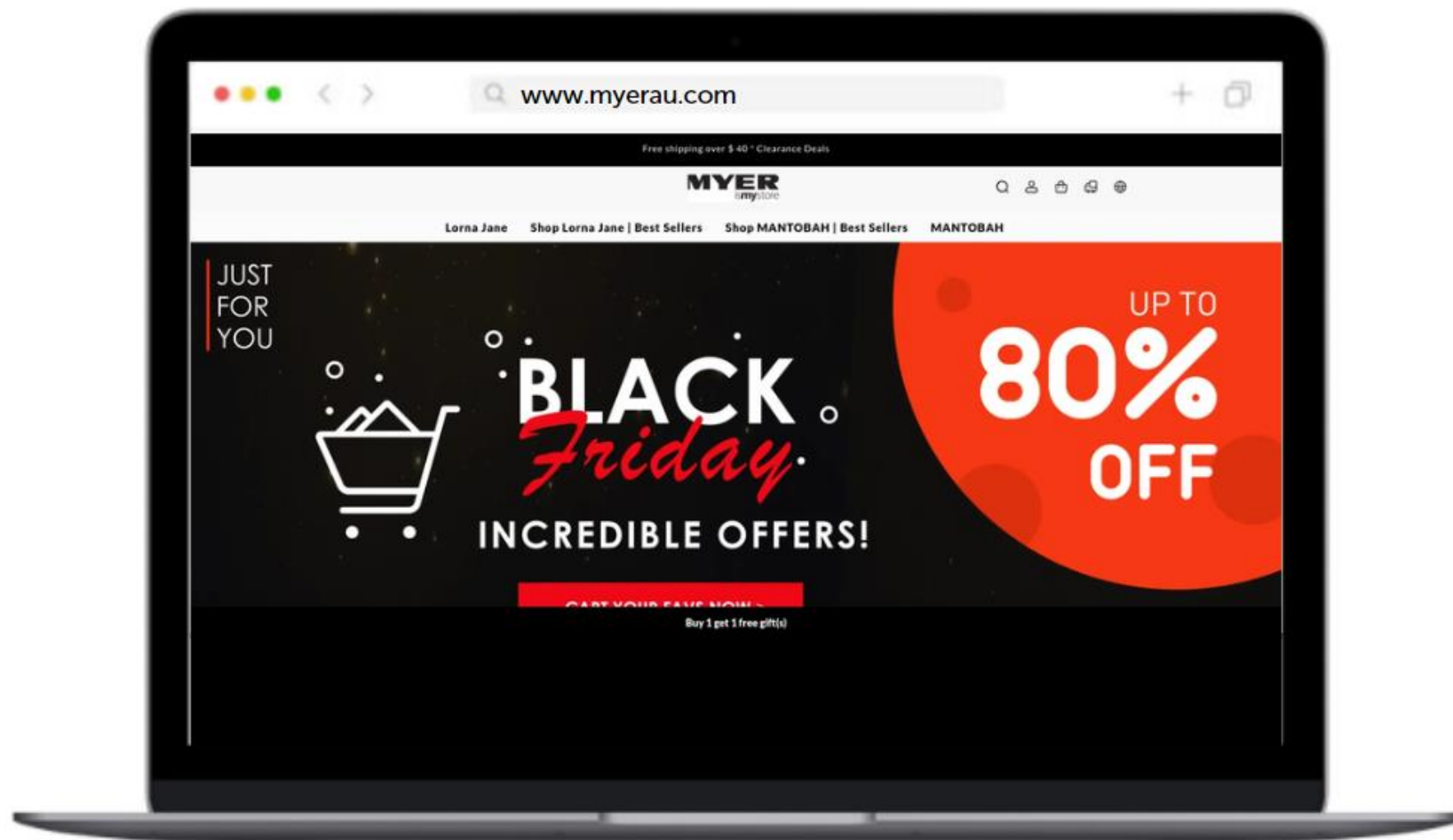
Estafas en sitios web

Los sitios web pueden contener **reseñas falsas** para despertar su confianza



Creación de sitios web falsos

- Los estafadores crean anuncios o sitios web falsos donde fingen vender productos.
- Se quedan con su dinero y nunca le entregan el producto.
- Verifique siempre que esté en el sitio web correcto.





Estafas en juegos de azar en línea (*scambling*)

- **Estafas** disfrazadas de aplicaciones o juegos de apuestas legítimos.
- Ofrecen **falsos premios** y tiradas gratuitas para engañar a los usuarios y hacer que entreguen dinero o información personal.
- **No comparta información sensible ni transfiera dinero.** Verifique las aplicaciones antes de descargarlas y denuncie cualquier actividad sospechosa.

'Scambling' is an online gambling scam targeting First Nations communities

By the Indigenous Affairs Team's Stephanie Boltje

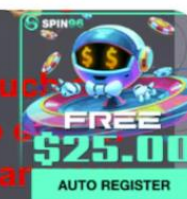
Scams and Fraud

Fri 29 Aug



⚠ Please do not put sensitive words such as Pokies, Slots, Gambling, Poker, Crypto on the banking receipt, if caught we will bar account without notice

⚠ Gentle Reminder, Kindly Check our bank accounts before deposit as we will change our bank account from time to time without notice



Boltje, S., (2025, August 29). 'Scambling is an online gambling scam targeting First Nations communities. <https://www.abc.net.au/news/2025-08-29/scambling-the-online-gambling-scam-targeting-aboriginal-people/105709290>

Estafas a través de redes sociales, aplicaciones y mensajes en línea.

Los estafadores pueden averiguar mucha información sobre usted **a partir de lo que comparte en sus redes sociales.**

Precaución al compartir en redes sociales

Piense en qué información utiliza su banco para identificarlo y en las contraseñas que usa:

- **Su fecha de nacimiento**
- **Dirección**
- **Los nombres de sus mascotas**
- **¿Otra información personal?**

Tenga cuidado con lo que publica en redes sociales, ya que los estafadores pueden obtener su información personal de las imágenes y datos que comparta.



Estafas en mercados en línea: anuncios falsos

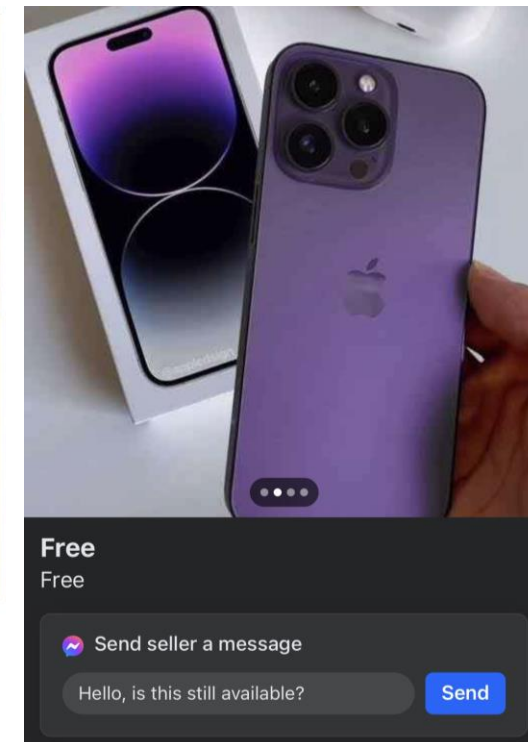
Para protegerse de estafas y malentendidos, tenga en cuenta estos consejos:

No realice ningún pago, especialmente un anticipo, por un artículo hasta haberlo visto.

No entregue un artículo hasta que no haya recibido el pago en su totalidad



Sony Playstation 5 PS5 Disc Version *In Hand & Ready To Ship*** 🚚**
 \$300 ~~\$440~~ · In Stock



Los estafadores usan la tecnología para que sus llamadas o mensajes parezcan provenir de un número de teléfono legítimo.



Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024.

Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0

Estafas frecuentes

Estafas de suplantación de identidad

Estafas de inversiones

Estafas relacionadas con trabajos y empleo

Estafas de productos y servicios

Estafas románticas

Estafas de amenazas y extorsión

Estafas de dinero inesperado

Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024. Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0

Consejos de seguridad en línea



Tenga cuidado con llamadas telefónicas sospechosas.



Sea precavido con los mensajes de texto que recibe.



Use contraseñas seguras.



Tenga cuidado con lo que comparte en redes sociales.



¡Confíe en su instinto!



Si ha sido víctima de una estafa, es importante que lo denuncie.

Las denuncias también pueden hacerse de manera anónima o en nombre de otra persona.

Dónde denunciar estafas

Denuncie las estafas a:

scamwatch.gov.au

1300 303 143

Si un estafador le ha robado dinero o su identidad,
póngase en contacto con su banco y con

ID CARE 1800 595 160 idcare.org

Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024. Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0

Ayuda y apoyo

Lifeline: 13 11 14 | lifeline.org.au

Beyond Blue: 1300 22 4636 | beyondblue.org.au

13YARN: 13 92 76 | 13yarn.org.au

¿Atraviesa dificultades económicas?

Consulte con un **asesor financiero** llamando a la **Línea Nacional de Ayuda con Deudas (National Debt Helpline)** al **1800 007 007** (lunes a viernes de 9:30 a.m. a 4:30 p.m.)

Texto adaptado de *Little Book of Scams: How to Spot and Avoid Scams* [El pequeño libro de las estafas: cómo detectar y evitar estafas], de la Comisión Australiana de Competencia y Consumo, 2024. Copyright: Mancomunidad de Australia, con licencia CC BY 4.0

¿Quiere mejorar sus habilidades digitales?

- **Visite su biblioteca local** y consulte la ayuda disponible. Muchas ofrecen apoyo y capacitación tecnológica individual o sesiones periódicas en grupos pequeños.

Además, los siguientes sitios web brindan capacitación y recursos digitales en línea:

- Good Things Foundation: ingrese al sitio web goodthings.org.au y haga clic en “Learn Digital Skills” (“Aprenda habilidades digitales”)
- Be Connected: beconnected.esafety.gov.au

¿Le gustaría ser promotor comunitario?

- **Como promotor comunitario**, puede ayudar a iniciar conversaciones sobre tecnología con sus amigos, familiares y comunidad.
- Para más información, visite digitalinclusionwa.org.au/get-involved/champions-program

o escanee el código QR:



Gracias

Proyecto de Inclusión Digital de Australia Occidental

crcchampions@wacoss.org.au

(08) 6831 5300