

El estado actual de las estafas en España 2024

Los estafadores atacan a 1 de cada 6 españoles, Llegando a desaparecer 8.200 millones de dólares en un año.

El informe del "Estado actual de las estafas en España 2024", elaborado por la Alianza Global Contra las Estafas (GASA), ofrece un análisis profundo sobre los crecientes desafíos y tendencias de las estafas en todo el país. Basado en las respuestas de 1.000 ciudadanos españoles, el informe revela las tácticas en evolución de los estafadores y el impacto en las personas y la economía.

La confianza en saber reconocer las estafas ha disminuido; ahora solo el 54 % de los encuestados en España se siente seguro de poder detectar fraudes. lo que supone una caída del 3 % en comparación con el año pasado. La exposición a las estafas sigue siendo alta, con un 61 % que han encontrado estafas al menos una vez al mes, aunque esto supone una ligera disminución del 3 % respecto al 2023. En el último año, el 60 % de los encuestados españoles ha tenido más encuentros con estafas, mientras que solo el 10 % ha visto una reducción de las mismas. La conciencia sobre el uso de la inteligencia artificial en las estafas es alta, sobre todo en relación con las imágenes y los textos generados por IA, aunque el conocimiento sobre las herramientas de IA más complejas, como chats y vídeos generados por IA, es algo menos conocido. La mayoría de las estafas se realizan a través de mensajes de texto/SMS o correos electrónicos, y ha habido un aumento del 12 % en las estafas por SMS en el último año. Plataformas como WhatsApp y Gmail son muy utilizadas por los estafadores, al igual que Instagram, Facebook y Outlook Email.

La falta de informes sobre las estafas sigue siendo un problema, ya que el 79 % de los españoles no elige informar a las autoridades, lo que representa una disminución del 22 % en los informes en comparación con el año pasado. Las personas que denunciaron las estafas utilizaron principalmente los bancos y la policía nacional como canales para hacerlo.

El robo de identidad sigue siendo el tipo de estafa más común en España, con una ligera disminución del 4 % desde el año pasado. De media, cada víctima informó 1,45 estafas, lo que muestra que hay una alta probabilidad de que vuelvan a ser víctimas. Las víctimas contaron sus historias sobre cómo las engañaron para que pagaran tarifas de envío por premios que nunca recibieron, así como sobre las estafas de inversión y ofertas de trabajo falsas que prometían grandes ganancias por realizar tareas sencillas.

Las pérdidas económicas debido a las estafas son significativas, con ciudadanos españoles perdiendo unos 8.200 millones de dólares (7.400 millones de euros), lo que equivale al 0,5 % del PIB de España. La pérdida media por víctima fue de 1.279 dólares. Solo el 17 % de las víctimas pudo recuperar completamente sus pérdidas, mientras que el 57 % no logró recuperar nada y el 15 % no intentó hacerlo.

El impacto emocional de las estafas sigue siendo elevado, con un 62 % de las víctimas informando de un fuerte impacto emocional, aunque esta cifra ha bajado un 9% desde el año pasado. La confianza en internet también ha disminuido, ya que el 72 % de los encuestados manifestó tener una menor confianza debido a las estafas.

Muchos españoles caen en las estafas al reaccionar rápidamente a ofertas tentadoras o no reconocer las estafas a tiempo. Casi el 40 % de los encuestados se protege revisando opiniones en otras páginas web, buscando errores ortográficos o gramaticales, y comprobando si los correos provienen de proveedores gratuitos.

Los hallazgos del informe "Estado actual de las estafas en España 2024" destacan la necesidad de aumentar la conciencia pública, mejorar los mecanismos de denuncia y ofrecer un mejor apoyo a las víctimas. Para combatir de

manera efectiva la amenaza de las estafas, es crucial que el gobierno español, las fuerzas del orden y las instituciones financieras colaboren para:

1. Aumentar la educación pública para saber reconocer las estafas, especialmente en relación con las estafas impulsadas por la inteligencia artificial.
2. Simplificar los procesos de denuncia para animar a más víctimas a denunciar.
3. Mejorar el apoyo en la recuperación para las víctimas de estafas, ayudando a reducir el impacto financiero y emocional de estas situaciones.

Implementar estas recomendaciones fortalecerá la defensa de España contra las estafas, dando a los ciudadanos el conocimiento y las herramientas necesarias para reconocer y evitar los fraudes. Tener más educación pública ayudará a que las personas detecten las estafas antes de convertirse en víctimas, mientras que los procesos de denuncia más sencillos permitirán respuestas más rápidas, mejorando la prevención y el control de estas situaciones. Un mejor apoyo en la recuperación aliviará la carga financiera y emocional de las víctimas, contribuyendo a una sociedad más fuerte y restaurando la confianza en las plataformas digitales en toda España.



Jorij Abraham
Managing Director



Sam Rogers
Director of Marketing

En un mundo cada vez más digital, las propias tecnologías que nos conectan también nos exponen a nuevas vulnerabilidades. Las estafas han evolucionado más allá de simples trucos; ahora son sofisticadas operaciones dirigidas por estafadores organizados que se aprovechan de nuestra confianza, de la tecnología y, a veces, de nuestra prisa. El informe "Estado de las Estafas en España 2024" revela una cruda realidad: las estafas no son sólo un problema individual, son una amenaza sistémica que socava los cimientos de nuestra economía.

Cuando vemos que cada año se pierden 8.200 millones de dólares (7.400 millones de euros), equivalentes al 0,5% del PIB español, a causa de las estafas, está claro que nos enfrentamos a un reto importante. La pérdida media de 1.279 dólares por víctima no es sólo una estadística; es un reflejo de las dificultades personales y de la confianza destrozada. Resulta alarmante que sólo el 17% de las víctimas pudieran recuperar la totalidad de sus pérdidas, mientras que el 57% no pudo recuperar ningún fondo. No se trata sólo de dinero, sino de la erosión de la confianza y la pérdida de la sensación de seguridad.

El tipo de fraude más frecuente en España es el robo de identidad. Con el problema mundial de las filtraciones de datos, la información personal suele

acabar en la red oscura, lo que nos convierte a todos en objetivos potenciales. Es poco probable que el robo de identidad y la apropiación de cuentas disminuyan pronto. Sin embargo, las entidades financieras disponen de herramientas eficaces para combatirlos. Centrándose en la detección de anomalías en el comportamiento de los usuarios y en el uso de los dispositivos, y vigilando en busca de indicios de phishing, malware o herramientas de acceso remoto, los bancos pueden prevenir de forma proactiva el acceso no autorizado y la manipulación de las cuentas de los usuarios. Para adelantarse a estas amenazas es esencial implantar una supervisión continua y análisis avanzados.

Las estafas que implican fraude autorizado presentan un reto más complejo. Las estafas relacionadas con compras, en particular, se han convertido en un problema importante en España. Muchas víctimas admiten que cayeron en ofertas que les presionaban para actuar con rapidez: el 56% declaró que la estafa se produjo en las 24 horas siguientes al primer contacto. Por ejemplo, una oferta por tiempo limitado como "Compre este iPhone por 300 euros sólo hoy" crea una sensación de urgencia que anula la cautela. Aunque la educación pública es crucial, la ventana para informar y proteger a los consumidores es increíblemente corta. Una campaña nacional que promueva la mentalidad de "Pausa antes de

comprar" o que proporcione a los consumidores una herramienta basada en inteligencia artificial para validar la autenticidad de un anuncio antes de comprar podría ayudarles a tomarse un momento para verificar las ofertas antes de comprometerse.

No se puede exagerar la sofisticación de los defraudadores modernos. Operan como empresas innovadoras, adaptando continuamente sus tácticas. Esto significa que ninguna industria o iniciativa de educación pública puede abordar por sí sola el problema de las estafas. Debemos trabajar en colaboración para abordar todas las etapas del ciclo de vida de una estafa, desde el contacto inicial (que en España suele ser a través de WhatsApp, correo electrónico y llamadas telefónicas) hasta la transacción final. La confianza está en juego, y las economías no pueden funcionar sin ella.

Este esfuerzo coordinado es vital porque las estafas dependen de la facilitación por parte de múltiples actores. Las plataformas de redes sociales y las empresas de telecomunicaciones a menudo facilitan inadvertidamente el acceso a las víctimas potenciales. Los bancos facilitan los pagos de los que dependen los estafadores, y las fuerzas de seguridad se encargan de investigar estos delitos. Cada uno tiene un papel que desempeñar y, juntos, podemos formar una defensa formidable.

Hemos visto ejemplos de éxito de este enfoque colaborativo. Un programa piloto en el que participaron NatWest, Metro Bank y Meta demostró el poder de los esfuerzos compartidos. A lo largo de seis meses, y bajo la dirección de Stop Scams UK, estas organizaciones compartieron datos y eliminaron 20.000 cuentas gestionadas por estafadores a partir de sólo 185 URL compartidas. Esta iniciativa subraya el impacto que podemos tener cuando los sectores se unen contra un enemigo común.

Una preocupación inminente es el aumento de las mulas de dinero: personas que, a sabiendas o no, ayudan a los delincuentes a mover fondos robados. El 15% de los encuestados está dispuesto, al menos, a considerar la posibilidad de convertirse en mulas, y un 6% acepta participar. Esta abundancia de participantes dispuestos ofrece a los estafadores amplias oportunidades. Si podemos detener a las mulas, podemos interrumpir significativamente el flujo de fondos fraudulentos. La educación pública es fundamental en este sentido; la gente debe entender que ser una mula no es un acto inocente, sino un delito grave con consecuencias.

Las instituciones financieras tienen una oportunidad única de marcar la diferencia. Aunque se ha prestado mucha atención a la

vigilancia de los pagos salientes, hay un potencial sin explotar en el escrutinio de los pagos entrantes con la misma diligencia. Los estafadores mueven el dinero con rapidez una vez que llega a las cuentas de las mulas. Mediante un control más exhaustivo del flujo de fondos, los bancos pueden interceptar las transacciones fraudulentas antes de que el dinero desaparezca. Esto podría aumentar drásticamente las tasas de recuperación, que a menudo es la única forma en que las víctimas pueden recuperar sus fondos perdidos, especialmente en entornos sin reembolso obligatorio por estafas.

Reforzar los controles de los pagos entrantes y salientes no sólo limitaría las pérdidas económicas de los particulares, sino que también reforzaría la confianza en todo el sistema financiero. La confianza de los consumidores es la base sobre la que bancos, empresas de redes sociales, proveedores de telecomunicaciones y comerciantes construyen sus relaciones con el público. Restablecer y mantener esa confianza beneficia a todos.

Al explorar las conclusiones del informe "Estado de las Estafas en España", considere las implicaciones más amplias. Las estafas son algo más que delitos financieros; son ataques a la confianza que une a nuestra sociedad. Trabajando colectivamente -entre industrias, sectores y

fronteras- podemos desarrollar estrategias sólidas para combatir las estafas con eficacia. Hagamos de este informe un catalizador para la acción. Comprometámonos a fomentar la colaboración, mejorar la educación y aplicar salvaguardias más sólidas. Juntos, podemos restablecer la confianza y garantizar que nuestros ecosistemas digitales y financieros sean seguros para todos.

Dan Holmes leads the Subject Matter Expert & Market Strategy team for Fraud & Identity. He collaborates closely with banks worldwide and supports them to understand the range of fraud prevention and detection capabilities offered by Feedzai. He focuses on aligning the company product strategy with the direction of the financial crime market.

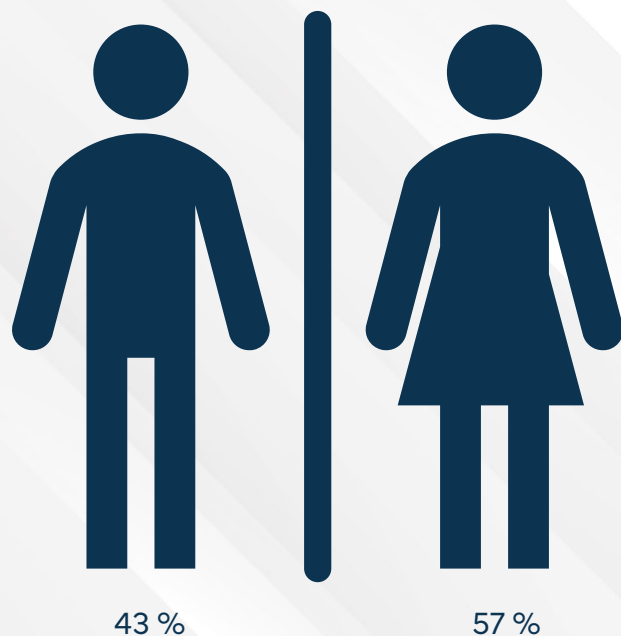


Dan Holmes
Director of Banking,
Identity & Market Strategy
Feedzai

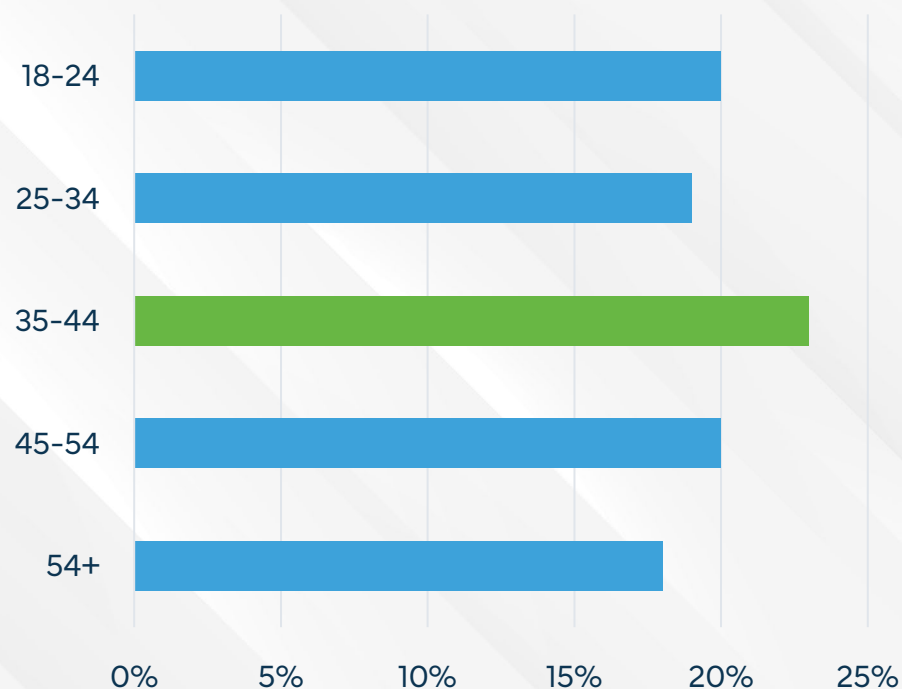


1.000 españoles han completado la encuesta sobre el estado actual de las estafas en España

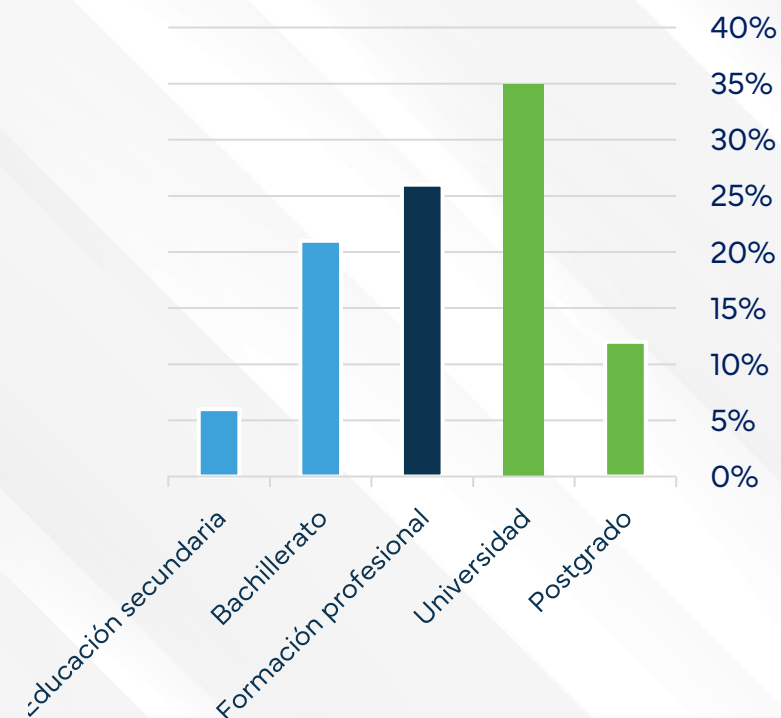
Género



Rango de edad

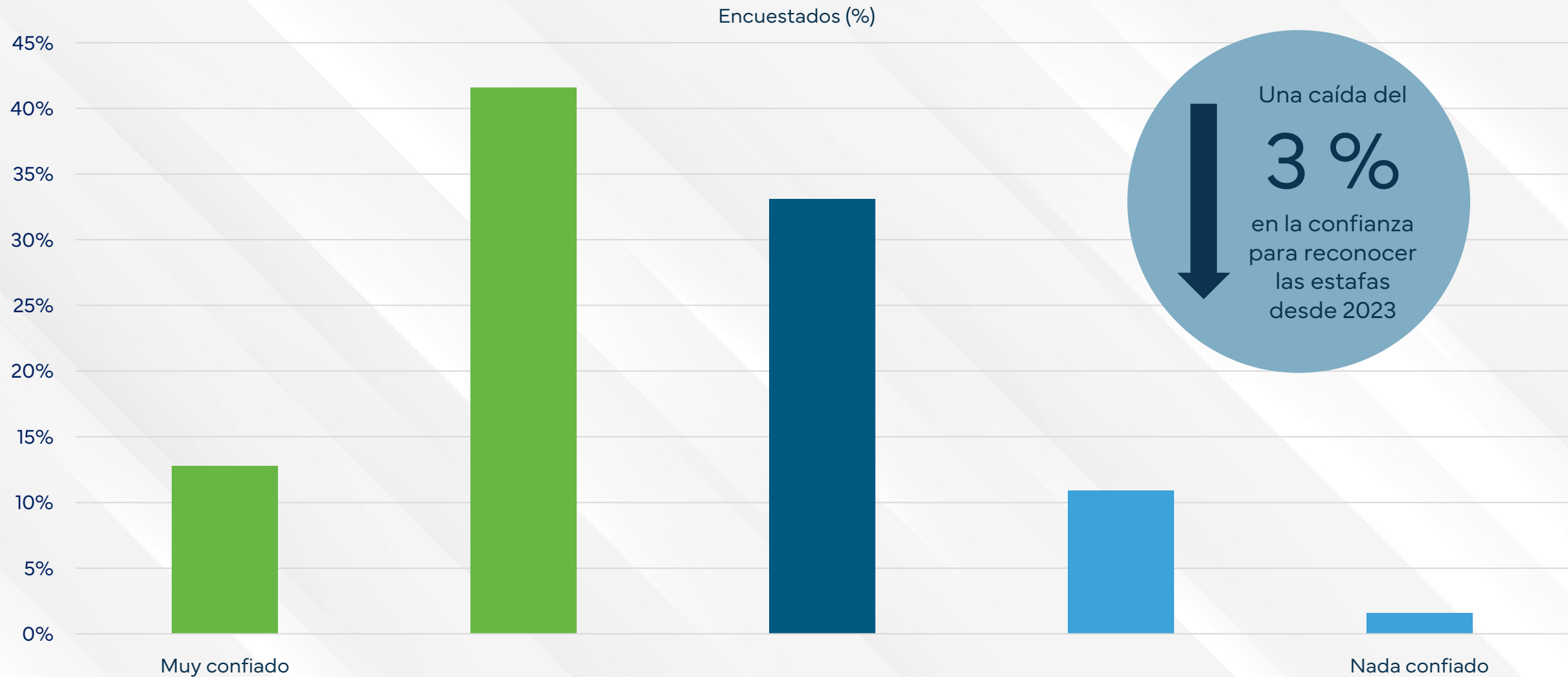


Educación



La mayoría de los encuestados en la encuesta sobre el estado actual de las estafas en los España en el año 2024, son mujeres. Muchas de ellas tienen entre 35 y 44 años y cuentan con un título universitario.

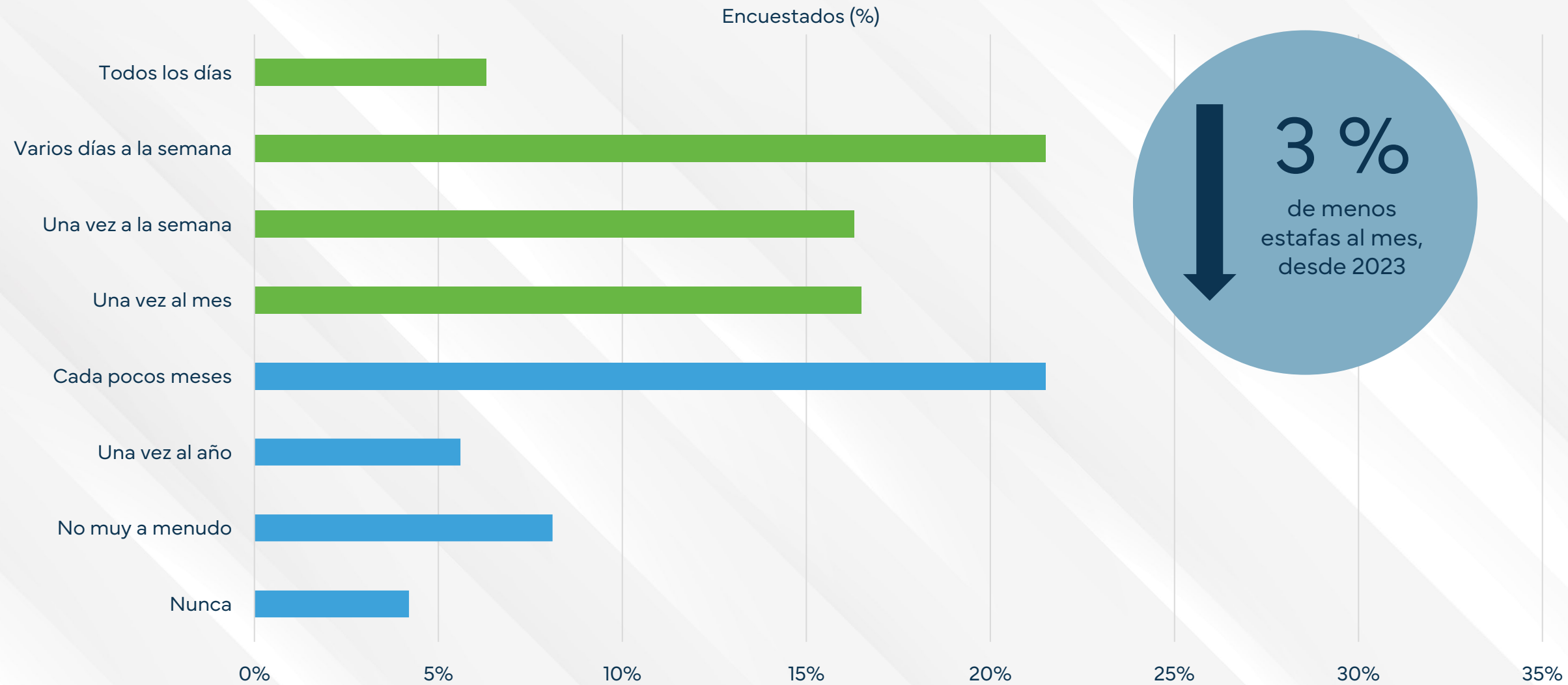
El 54 % de los españoles confían en tener la suficiente capacidad para reconocer las estafas



El 13 % de los encuestados no confía en su capacidad para identificar las estafas de forma fiable.

P2 - ¿Cuánto confías en tu capacidad de poder reconocer las estafas?

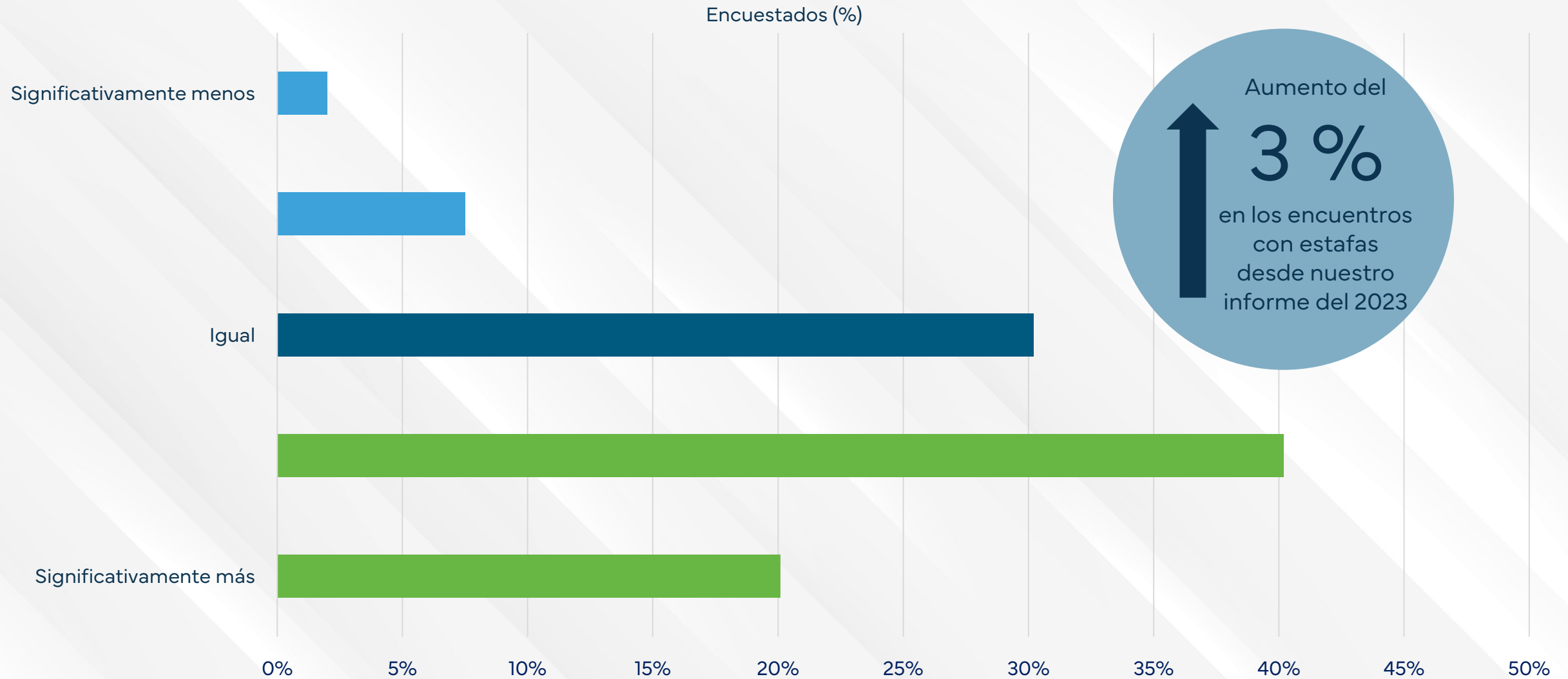
El 61 % de los españoles se encuentra con estafas al menos una vez al mes



Solo el 18 % de los encuestados en España comentó que rara vez se encuentra con estafas.

P3 - En los últimos 12 meses, ¿con qué frecuencia has estado expuesto a intentos de estafas? Esto incluye recibir contenido sospechoso y ver publicidad engañosa.

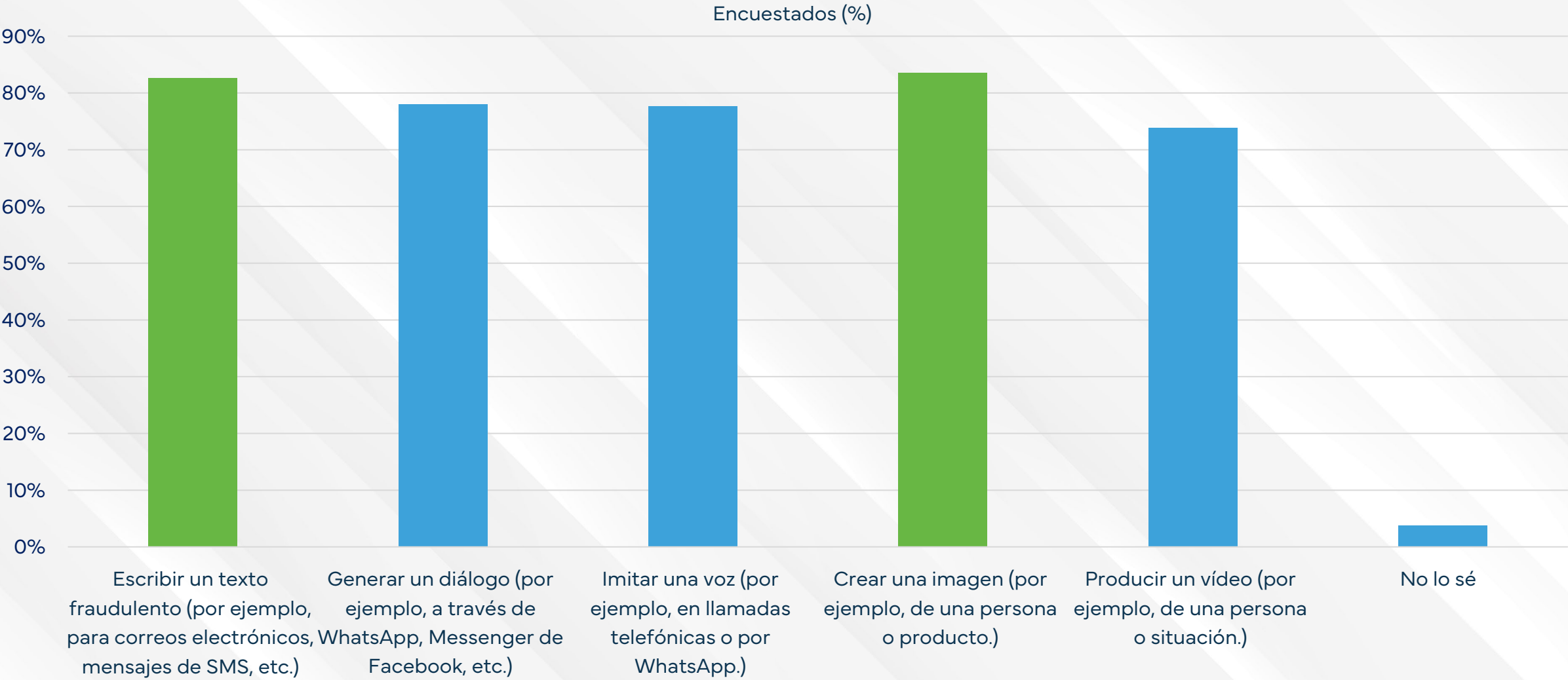
El 60 % de los españoles se han encontrado con más estafas en los últimos 12 meses



Solo el 10 % de los encuestados en España dijeron que se habían encontrado con menos estafas.

P4 - En comparación con el año pasado, ¿sientes que en los últimos 12 meses has estado más o menos expuesto a personas o empresas que han intentado engañarte?

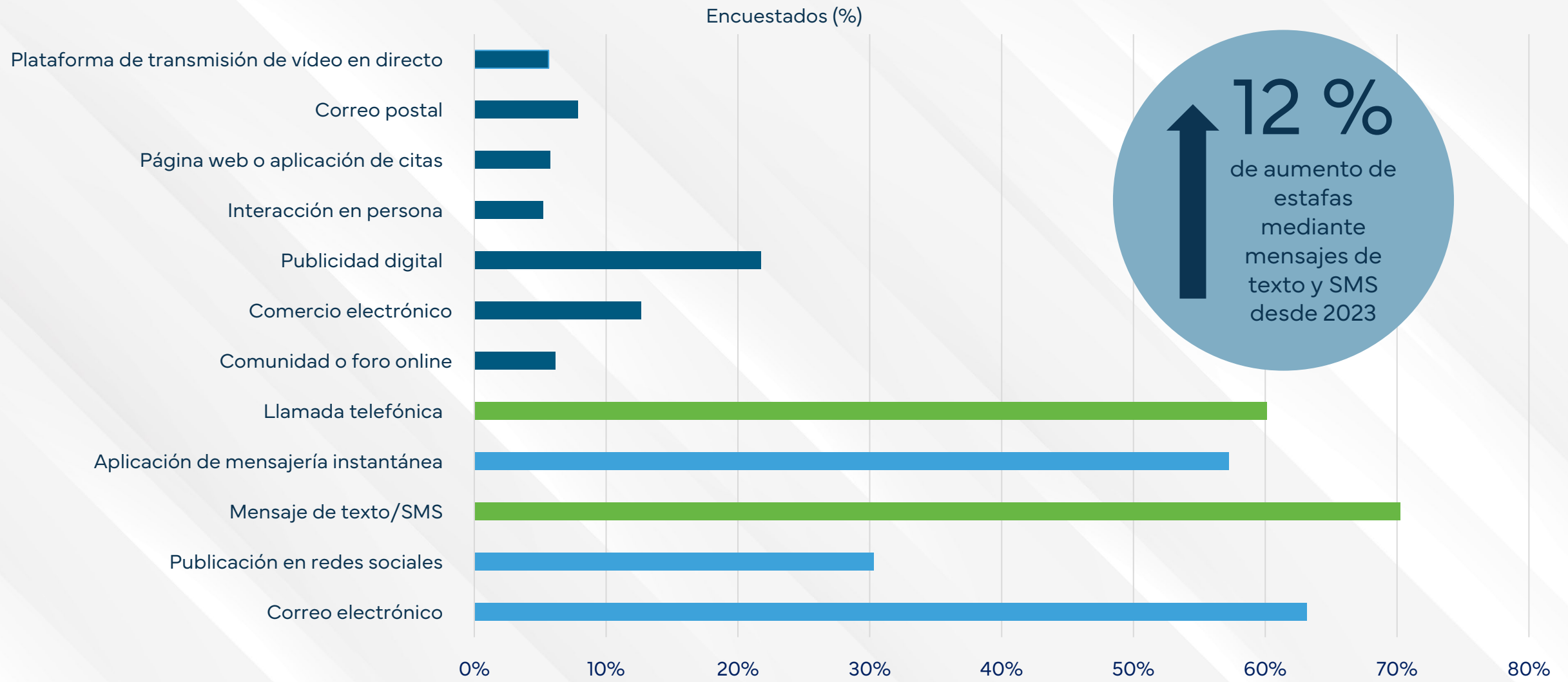
La mayoría de los españoles sabe que los estafadores pueden usar la IA en su contra



La mayoría de las personas están al tanto de las imágenes y textos generados por IA, aunque los chats y vídeos complejos de IA son un poco menos conocidos.

P5 - ¿En cuáles de las siguientes situaciones se puede utilizar la inteligencia artificial (IA)?

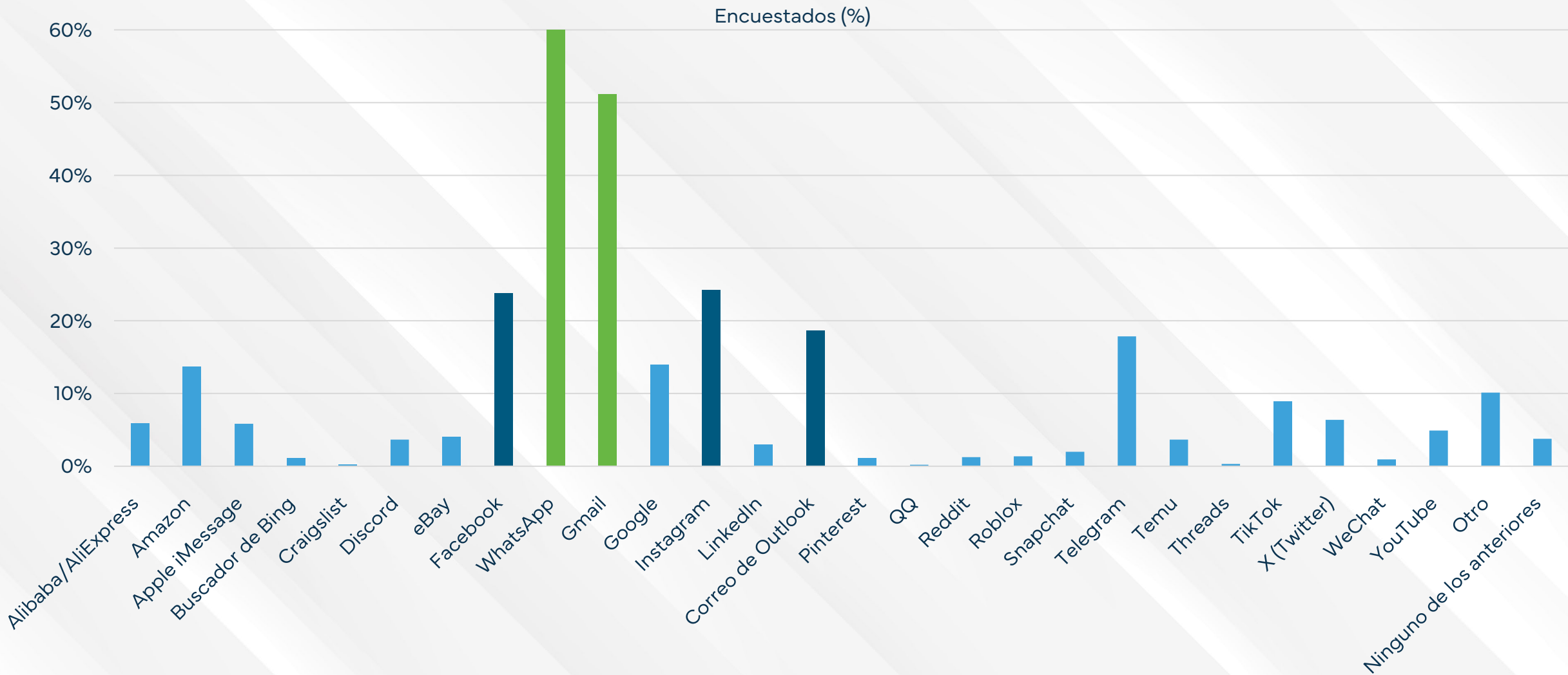
La mayoría de las estafas se envían a través de mensajes de texto/SMS o correos electrónicos



Las llamadas telefónicas, las aplicaciones de mensajería instantánea y las redes sociales también son medios comunes para realizar estafas.

P6 - ¿A través de qué canal(es) de comunicación te han contactado los estafadores en los últimos 12 meses?

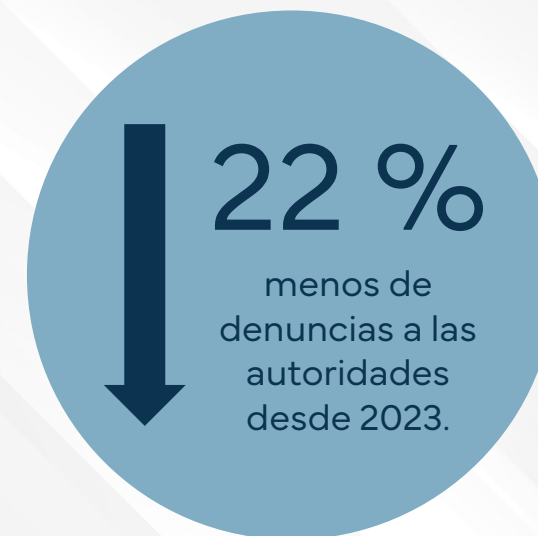
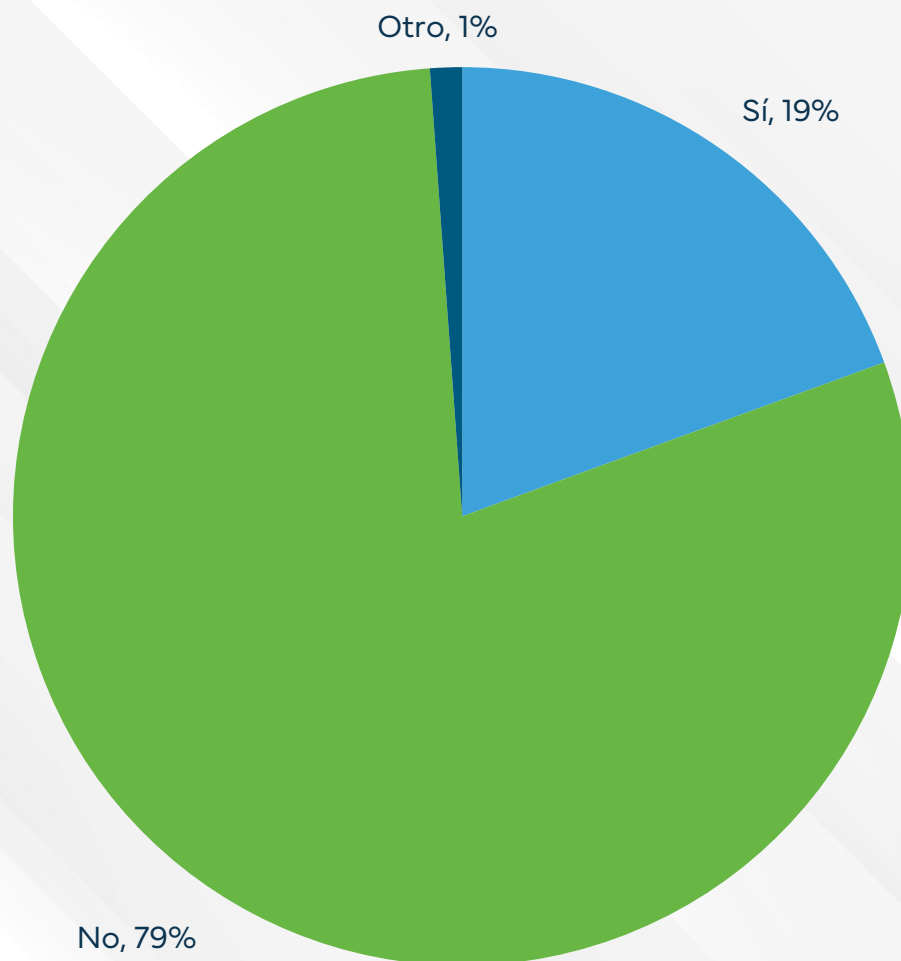
Los estafadores prefieren usar WhatsApp y Gmail para estafar



Instagram, Facebook y el correo de Outlook están entre las cinco plataformas más utilizadas por los estafadores.

P7 - ¿A través de qué plataforma(s) han contactado contigo los estafadores en los últimos 12 meses?

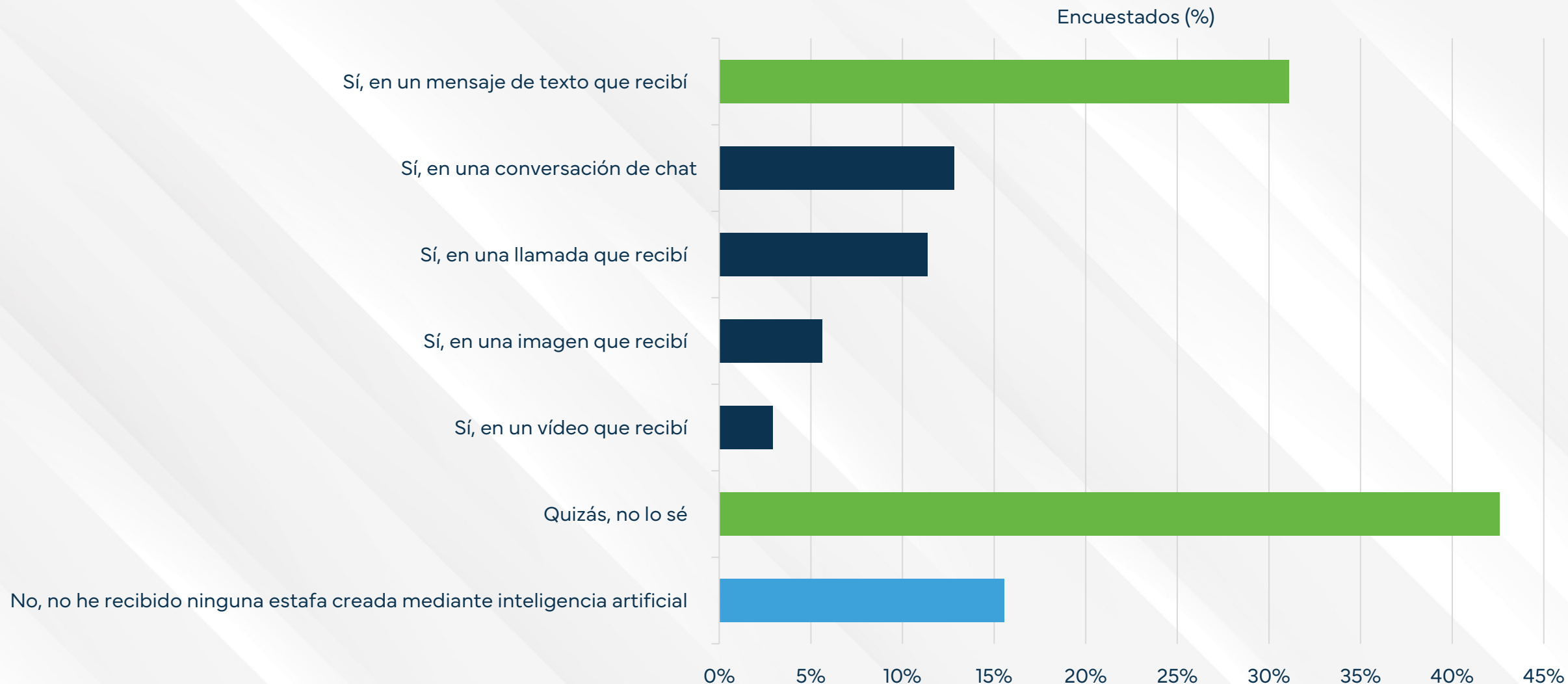
El 79 % de los españoles no denunciaron la estafa a las autoridades



El 19 % declaró haber denunciado la estafa a las autoridades o a otro organismo gubernamental.

P8 - ¿Has denunciado una estafa o un intento de estafa a la policía o a las autoridades en los últimos 12 meses?

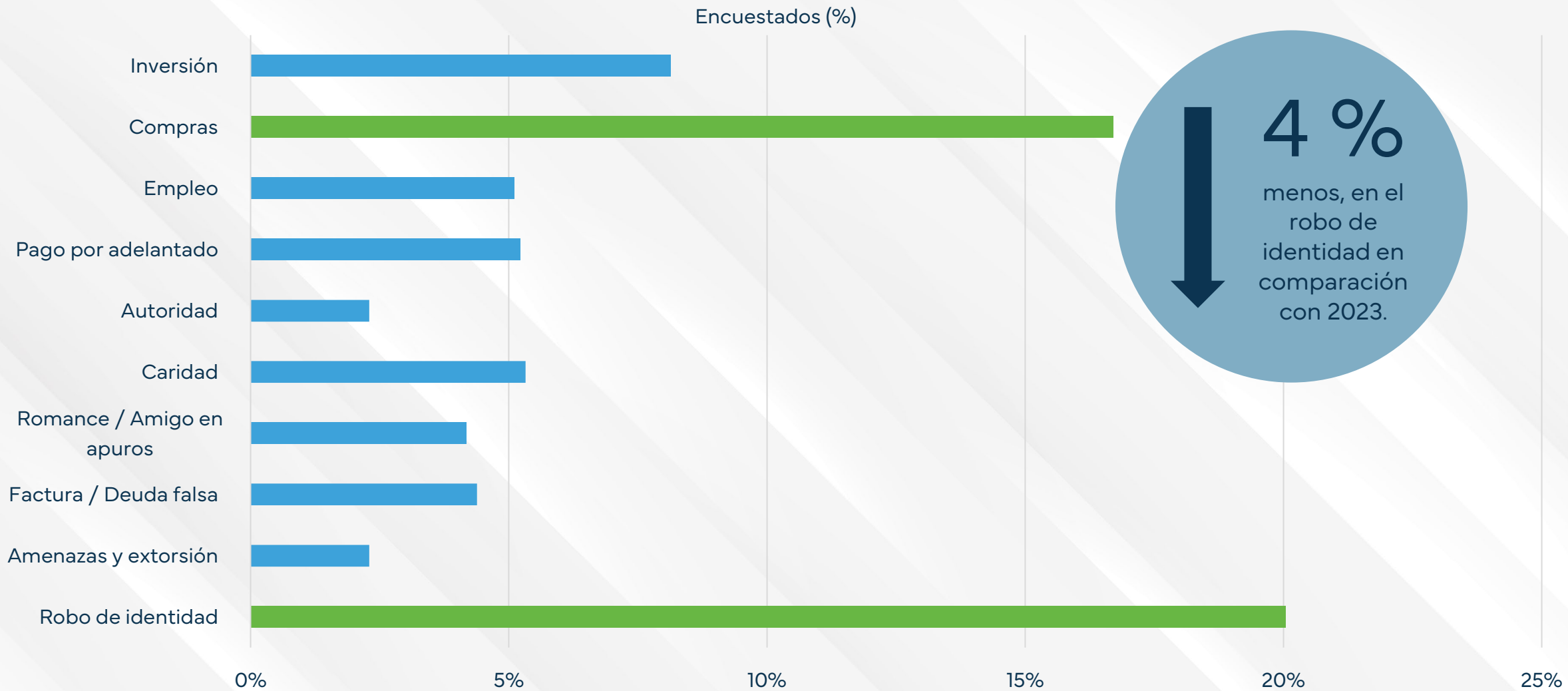
El 43 % de los españoles no tenía claro si les habían estafado usando inteligencia artificial



El 16 % de los españoles afirmó que no creía haber sido víctima de estafas que utilizaran inteligencia artificial.

P9 - ¿Crees que han usado inteligencia artificial (IA) para intentar estafarte?

El robo de identidad es el tipo de estafa más común en España.





Se dieron 1,45 estafas por víctima, lo que indica que es probable que las víctimas vuelvan a ser estafadas.

P10 - ¿Cuál de las siguientes experiencias negativas te ha pasado en los últimos 12 meses?

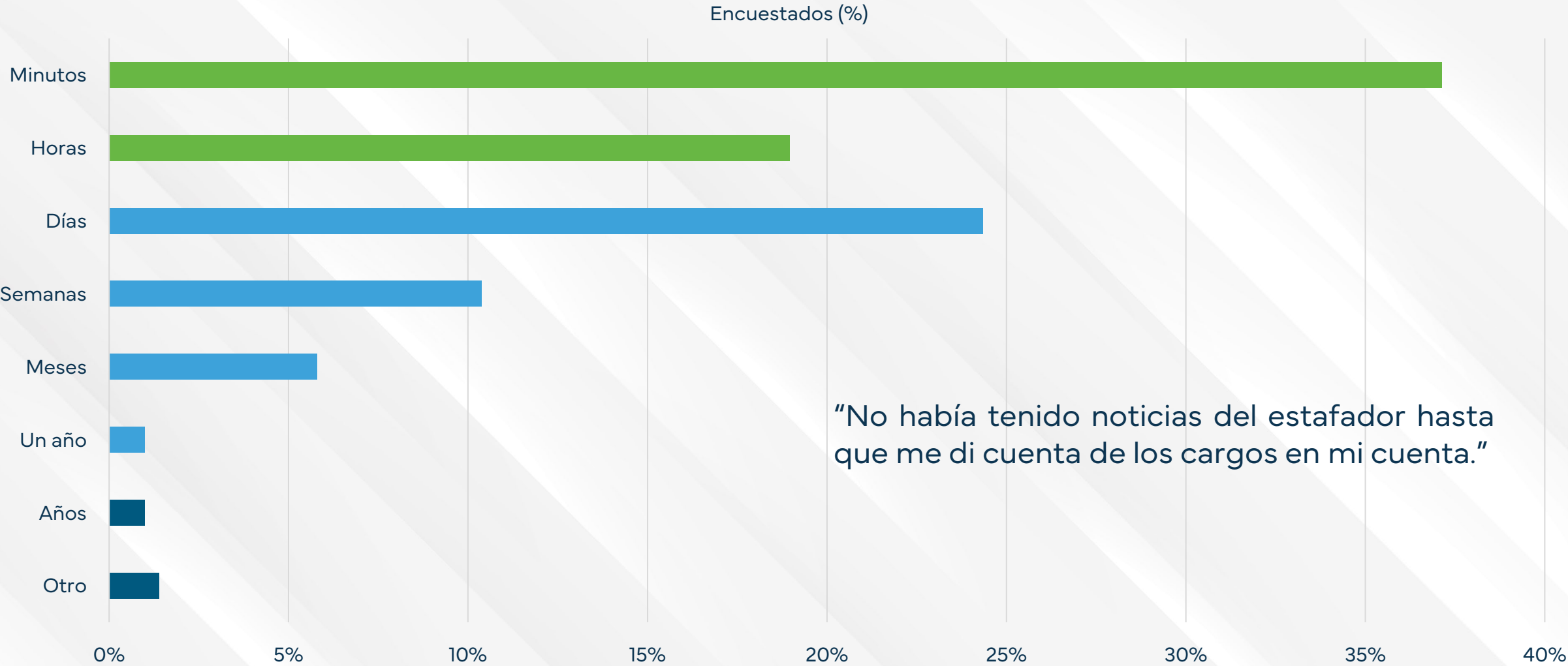
"Me dijeron que había sido seleccionada y que había ganado un iPhone 13, pero que tenía que pagar los gastos de envío y darles mi número de tarjeta de débito para que me los cobraran, y no me llegó nada."

"Me llamaron diciendo que eran de una compañía de electricidad para ofrecerme un descuento, pero era una estafa. También pagué por un vestido que nunca llegó."

"Un tipo que se hacía pasar por experto en inversiones de criptomonedas me ofreció una oportunidad buenísima para ganar mucho dinero. Como no tengo ni idea del tema, le creí e invertí una buena cantidad de dinero en un producto. Al cabo de un tiempo, me di cuenta de que había sido una estafa, porque no podía acceder a mi dinero."

"Me ofrecieron un trabajo que "pagaba bien", que consistía en dar *likes* a vídeos de TikTok y me pagaban 1 € por cada like. El problema fue que, después de hacer la tercera tarea, me pidieron que depositara entre 10 y 50 € y entonces me duplicarían la cantidad. Pero cuando hice el ingreso, nunca vi ni mi dinero ni el doble, como me habían dicho. Me estafaron y luego me bloquearon."

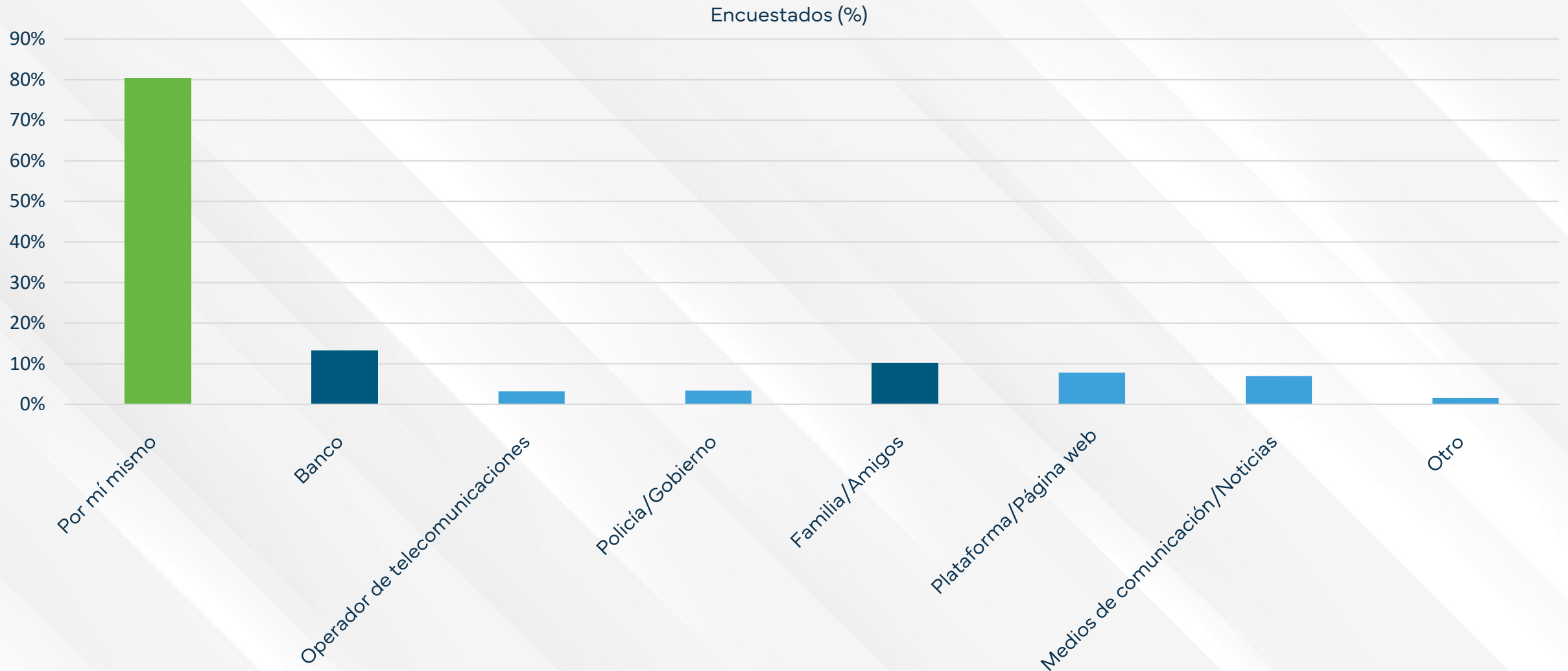
El 56 % de las estafas se completan en menos de 24 horas después del primer contacto



El 37 % fue estafado en cuestión de minutos, mientras que el 2% fue víctima de una estafa a largo plazo, de un año o más.

P12: ¿Cuánto tiempo duró la estafa, desde la primera vez que contactó contigo el estafador hasta el último pago que hiciste o la última vez que te pusiste en contacto con ellos?

El 80 % llegó por su cuenta a la conclusión de que habían sido estafados

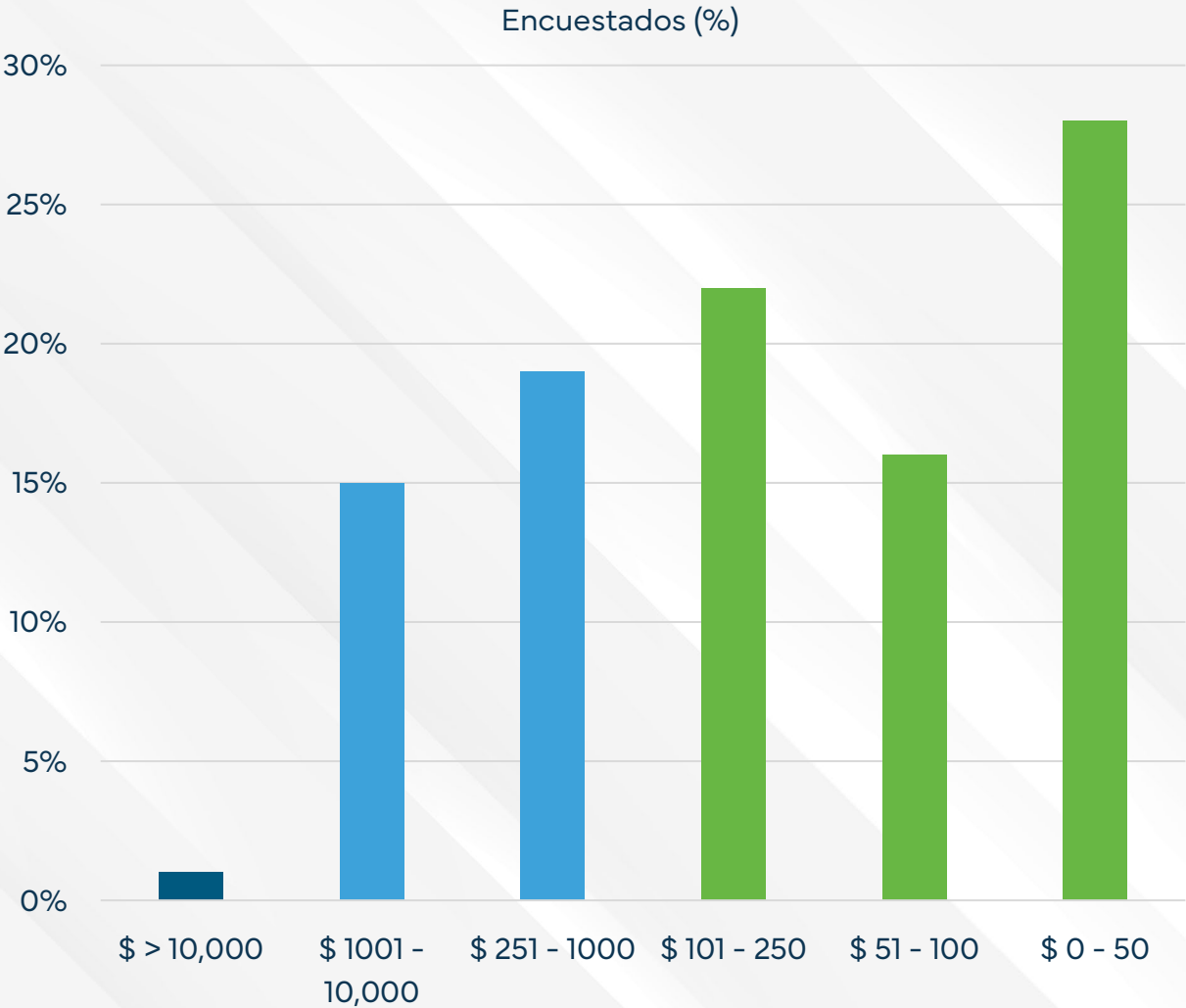


El 13% se enteró por los bancos. Por otro lado, los amigos y familiares también suelen avisarte de las estafas.

P13: ¿Cómo te diste cuenta de que te habían estafado?

En total, el 16 % de los participantes españoles en la encuesta perdió dinero en una estafa

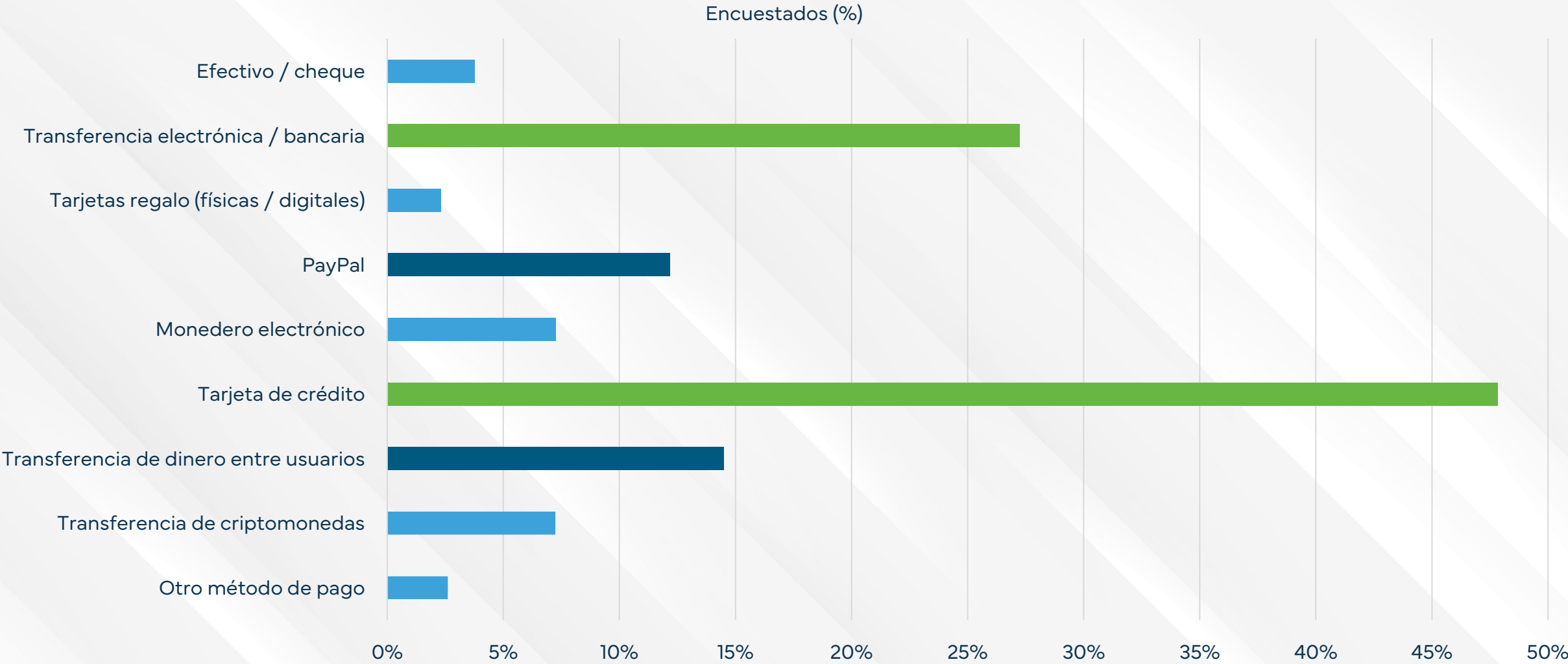
Estadísticas clave de la encuesta	
Personas contactadas	2,118
Participantes que completaron la encuesta	47 %
Participantes que han perdido dinero	345
% que pierden dinero / personas contactadas	16 %
Cantidad media perdida en USD	1,279
Población total del país	47,280,433
Población mayor de 18 años	39,558,556
Nº de personas estafadas > 18 años	6,443,080
Pérdidas totales por estafa (USD)	8,240,699,357
Pérdidas totales por estafa (UER)	7,432,961,645
Producto Interior Bruto (USD, millones)	39,993
% del PIB perdido en estafas	0.5 %



En total, se calcula que los españoles perdieron 8.200 millones de dólares por estafas, lo que equivale al 0,5% del PIB español.

P14: En los últimos 12 meses, ¿cuánto dinero has perdido en total por estafas antes de intentar recuperar lo que te robaron?

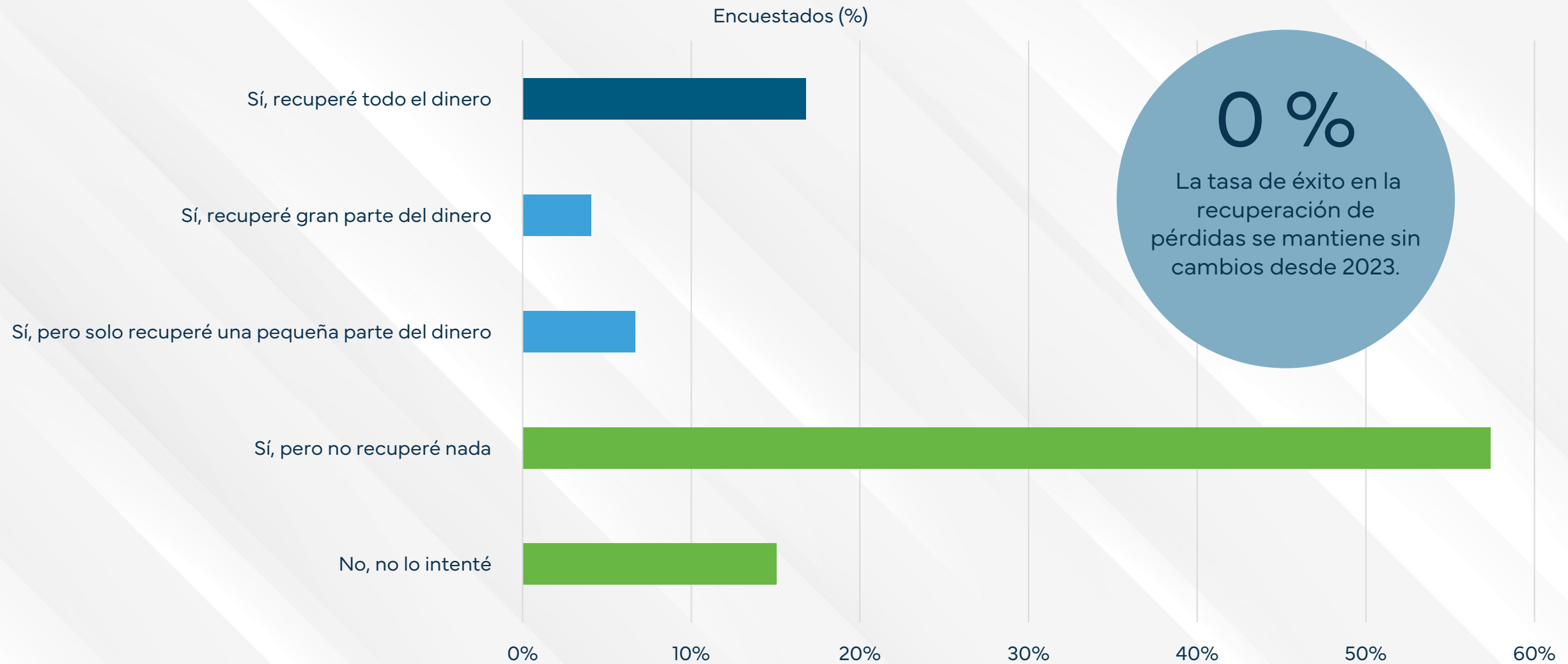
Las tarjetas de crédito y las transferencias bancarias son los métodos de pago más usados en las estafas



Las apps de pago entre usuarios y PayPal también son herramientas comunes que usan los estafadores para conseguir el dinero robado.

P15: ¿Cómo le pagaste al estafador?

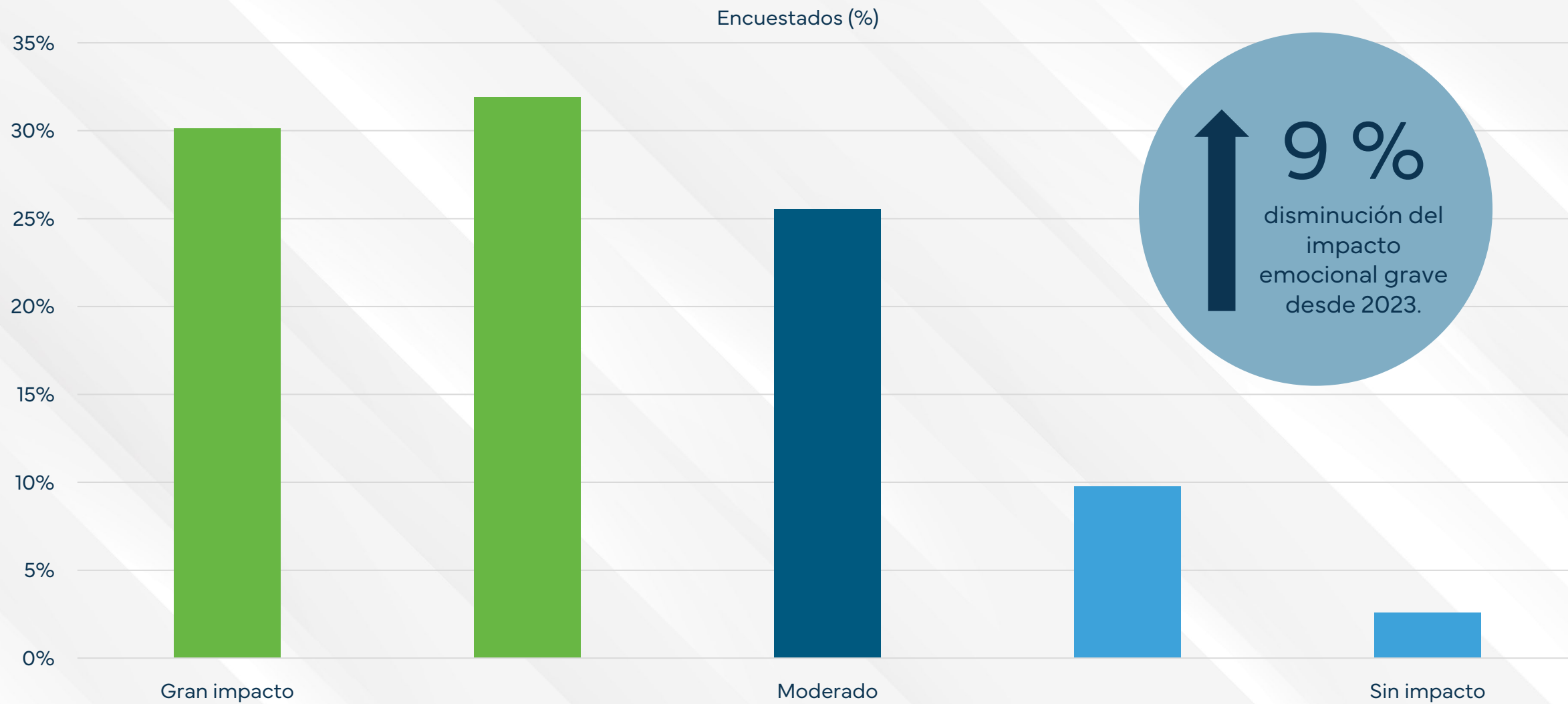
Solo el 17 % de las víctimas logró recuperar por completo lo que había perdido



El 15 % no intentó recuperar su dinero. El 57 % lo intentó, pero no pudo recuperar nada.

P16: ¿Intentaste recuperar el dinero que perdiste?

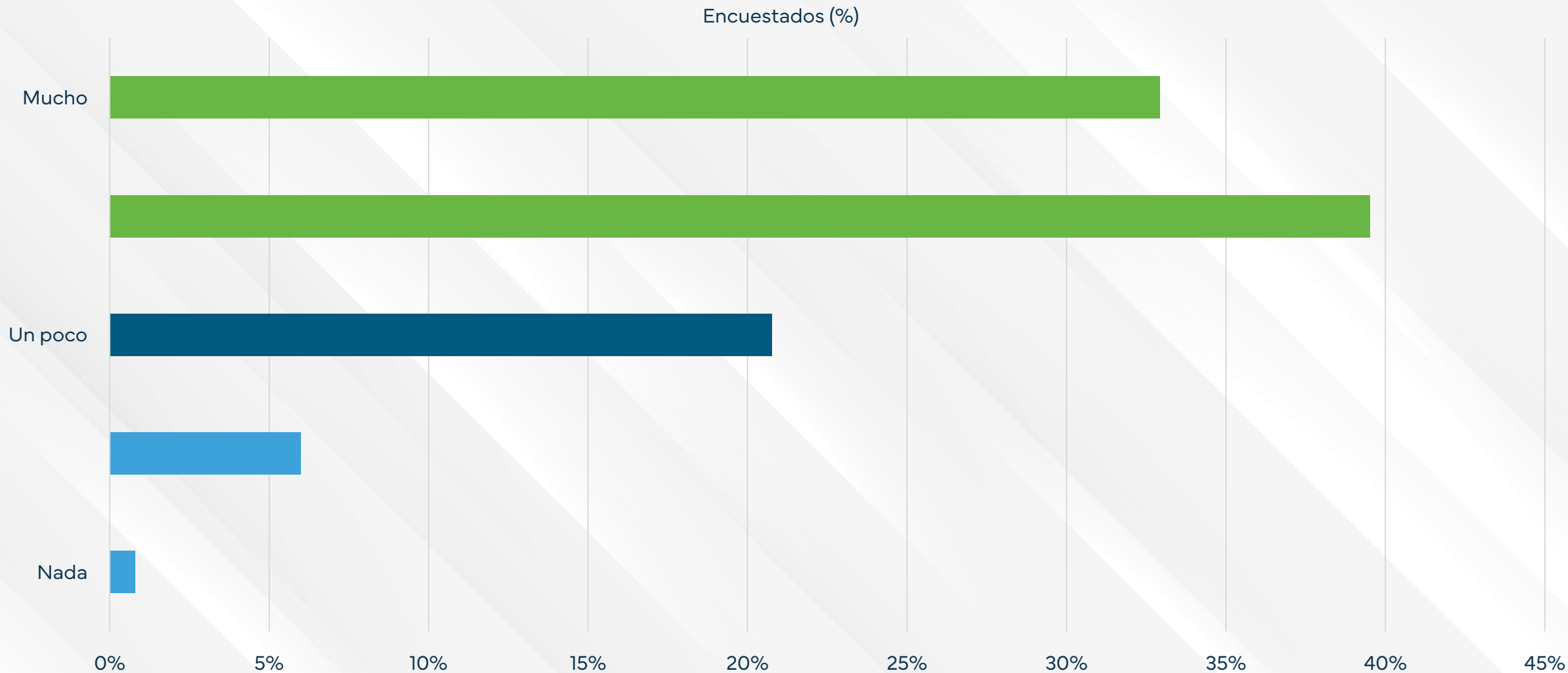
El 62 % de las víctimas españolas se sintió bastante afectado emocionalmente



El 12 % de los encuestados informó de que sintió poco o nada de impacto emocional debido a las estafas.

P17: ¿Cuánto te afectaron emocionalmente las estafas?

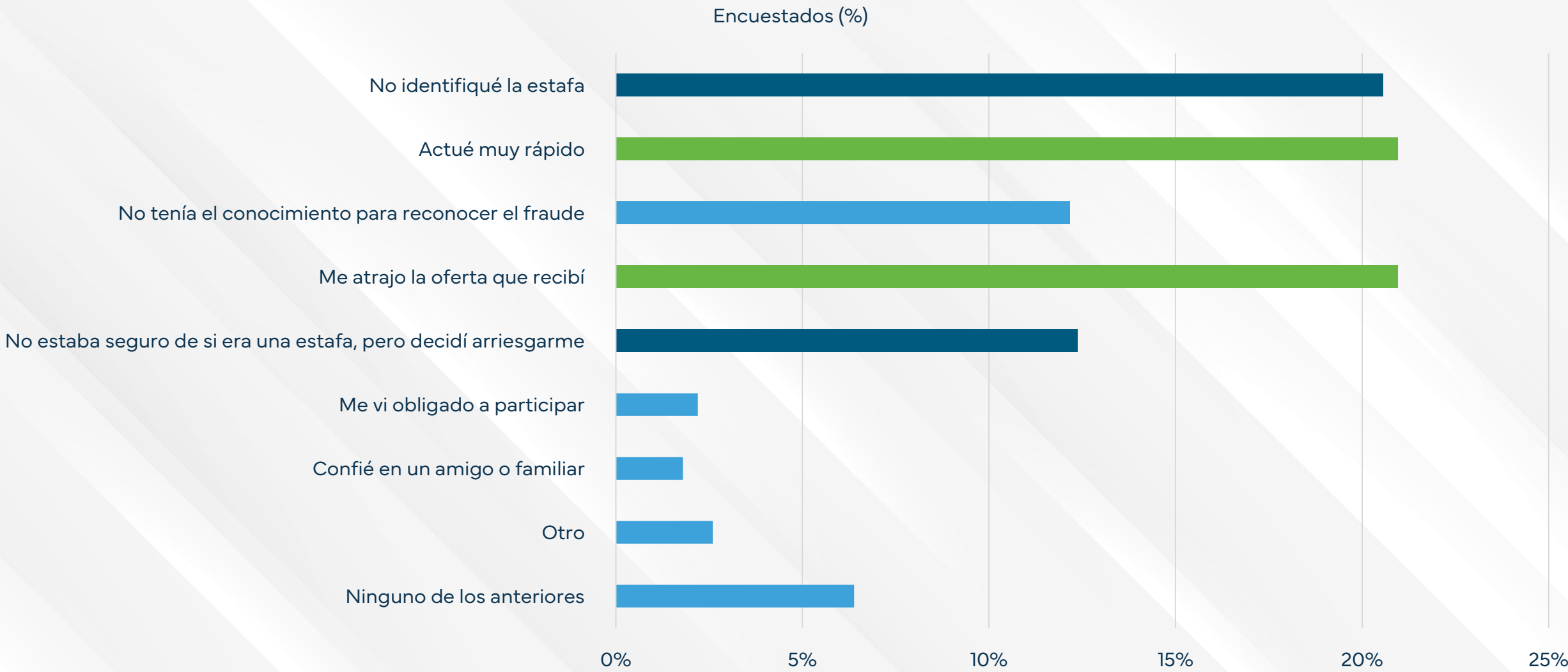
El 72 % de los españoles confía menos en Internet debido a las estafas



Solo el 7 % de los españoles dijo que tuvo poca o ninguna pérdida de confianza en Internet debido a las estafas.

P18: ¿Cuánto te afectan las estafas en relación a la confianza que tienes en Internet?

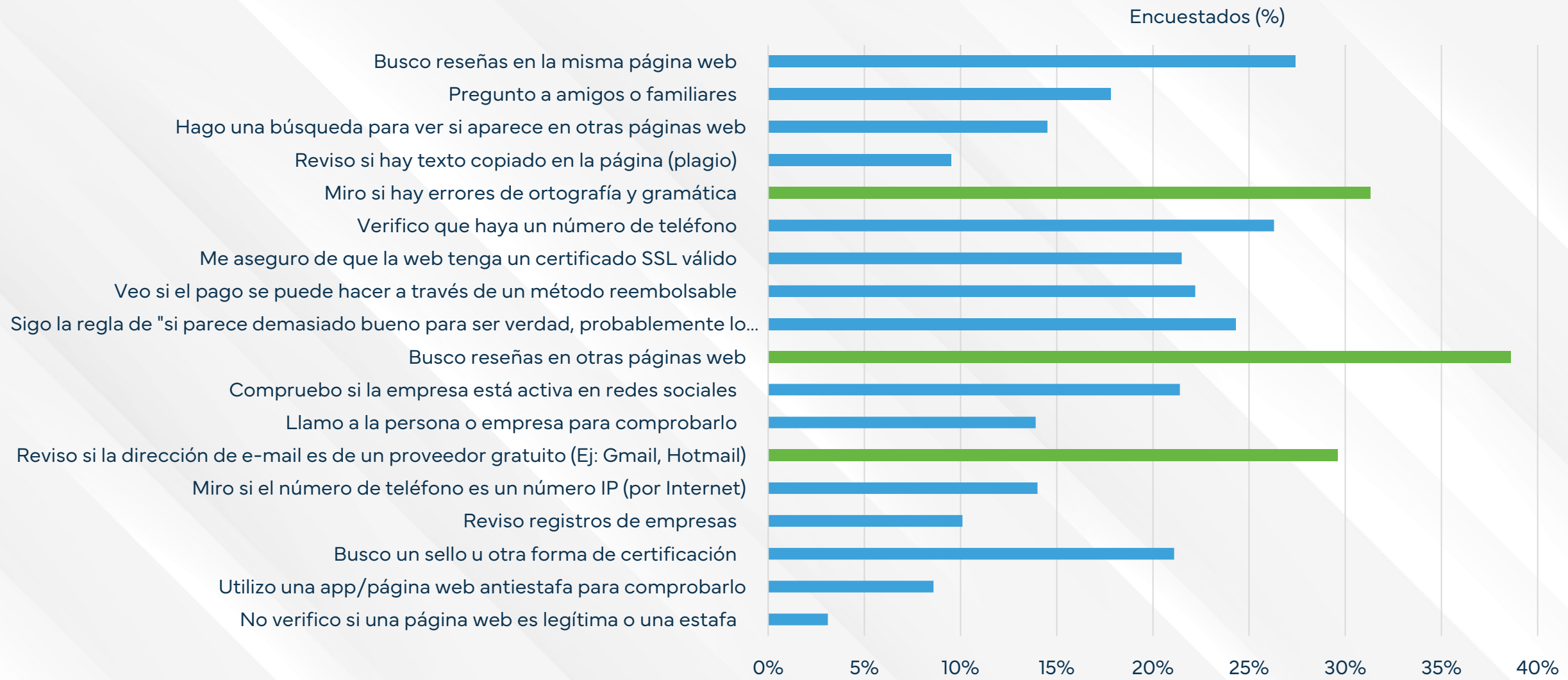
Los españoles caen en la trampa por reaccionar rápido a las ofertas que parecen buenas



Una buena parte de las víctimas también informó de que no identificaron la estafa hasta que ya era demasiado tarde.

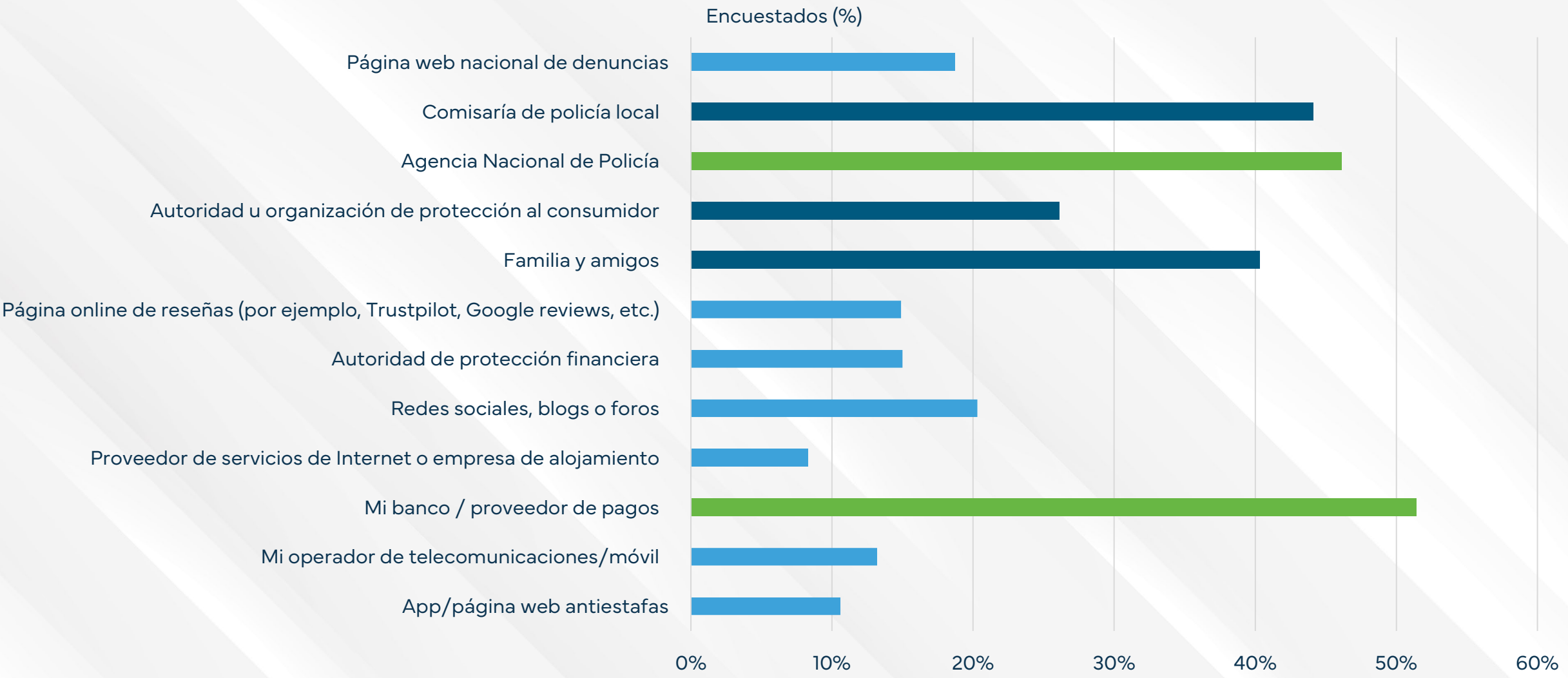
P19: ¿Cuál fue la principal razón por la que te engañaron?

Casi el 40 % de los encuestados se fijan en las reseñas de otras páginas web



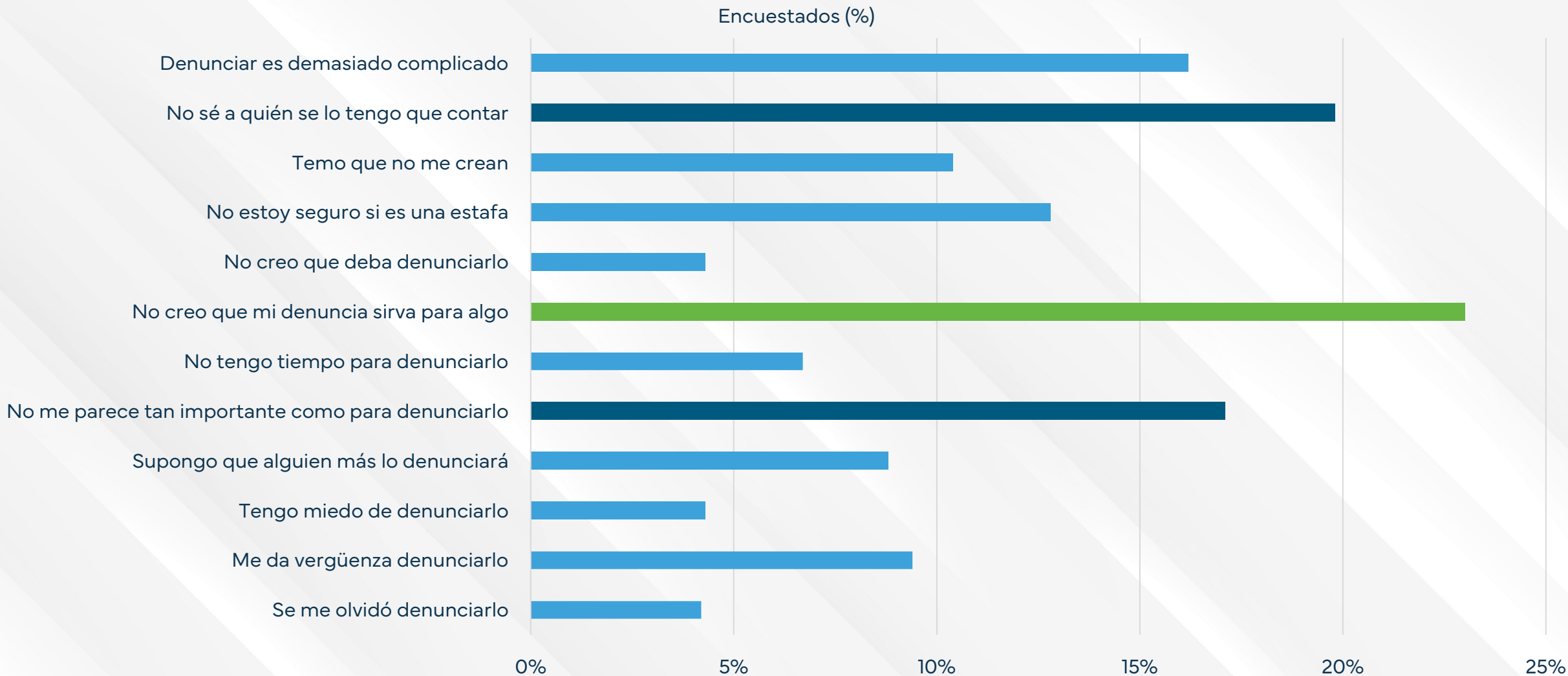
Muchos dijeron que miraron si había faltas de ortografía y gramática, y también si el correo era de un proveedor gratuito.

P20: ¿Qué pasos sigues para comprobar si una oferta es real o una estafa?



Las comisarías locales, la familia y amigos, y la autoridad de protección al consumidor son los lugares más comunes para denunciar las estafas.

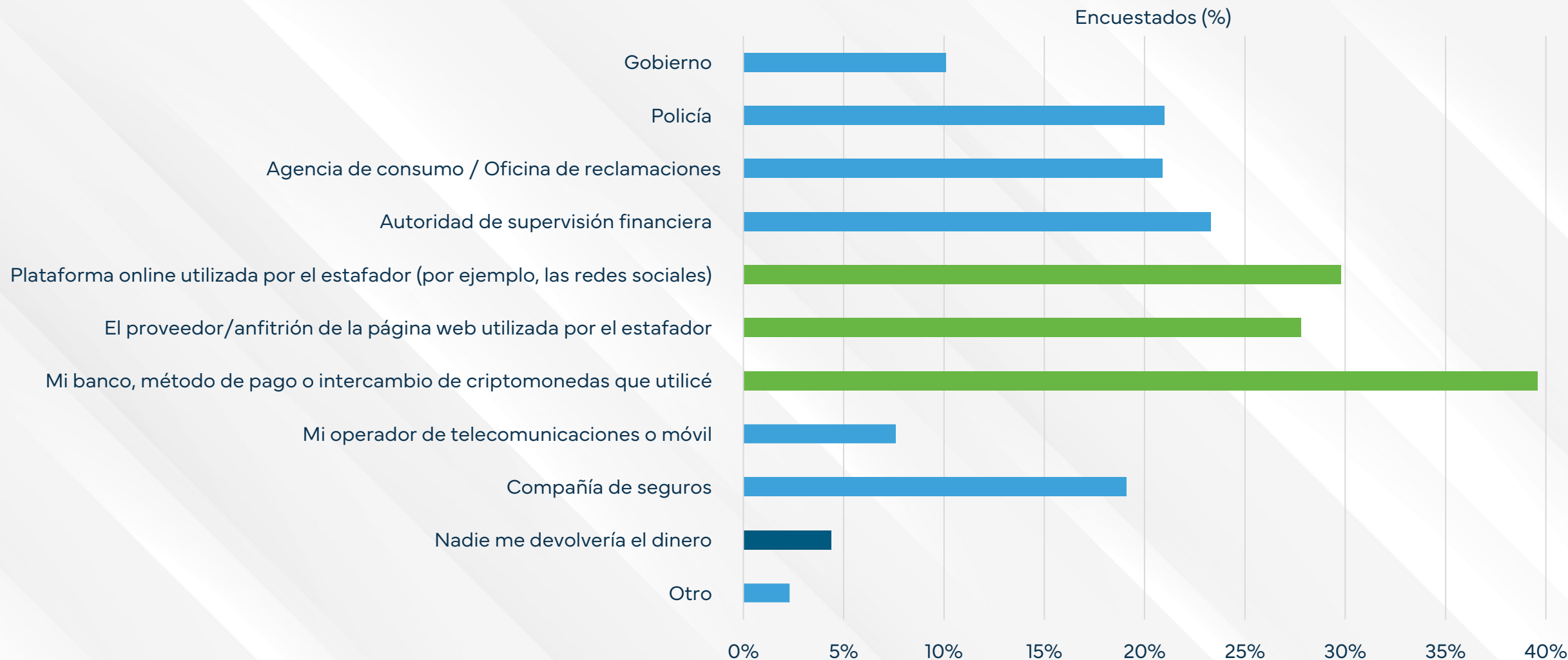
P21: Si te estafaran, ¿a quién se lo contarías?



Otras razones son no saber dónde denunciar las estafas y pensar que no es tan importante hacerlo.

P22: ¿Qué razones podrías tener para no denunciar una estafa?

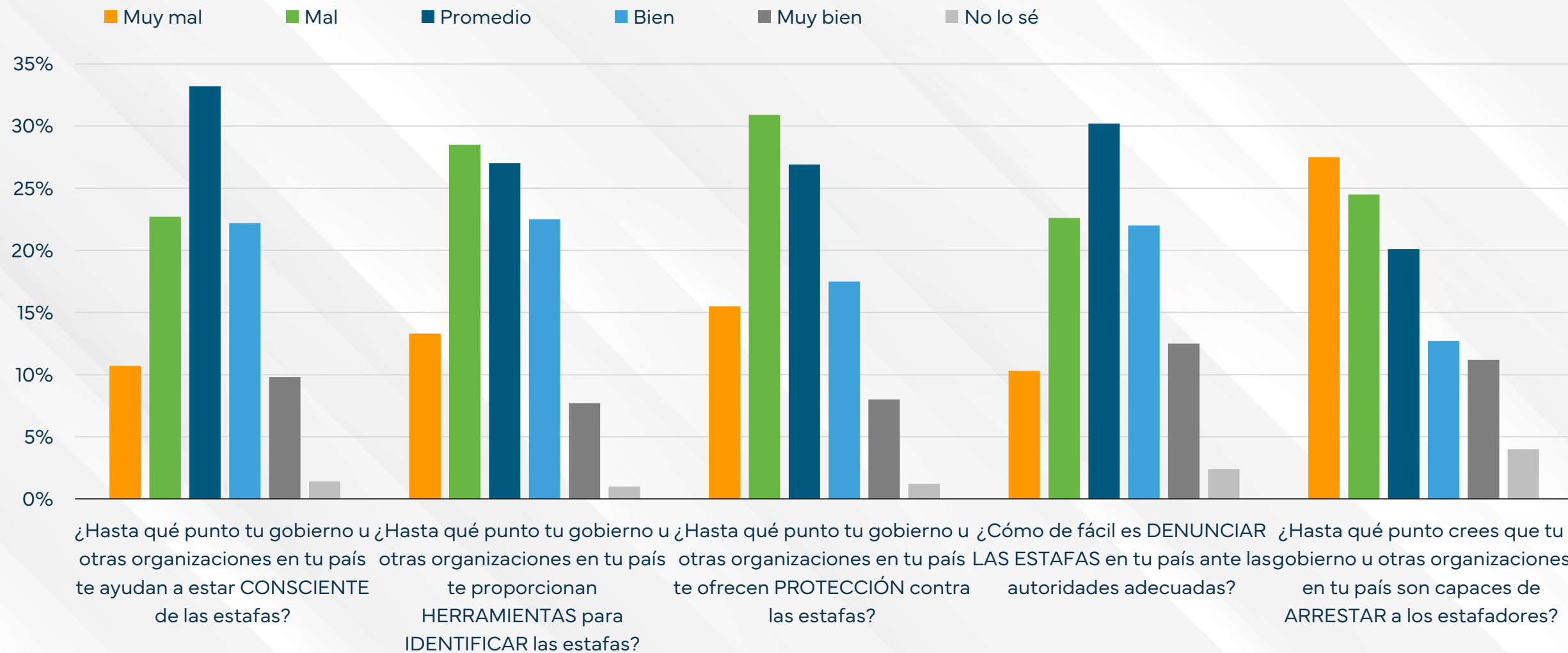
El 4 % de los españoles piensa que nadie les devolverá el dinero que perdieron por la estafa



Otros creen que su banco, la plataforma utilizada por los estafadores o el proveedor/anfitrión de la página web les devolverá el dinero.

P23: Si te estafaran, ¿quién crees que debería hacerse responsable de asegurarse de que te devuelvan el dinero que perdiste?

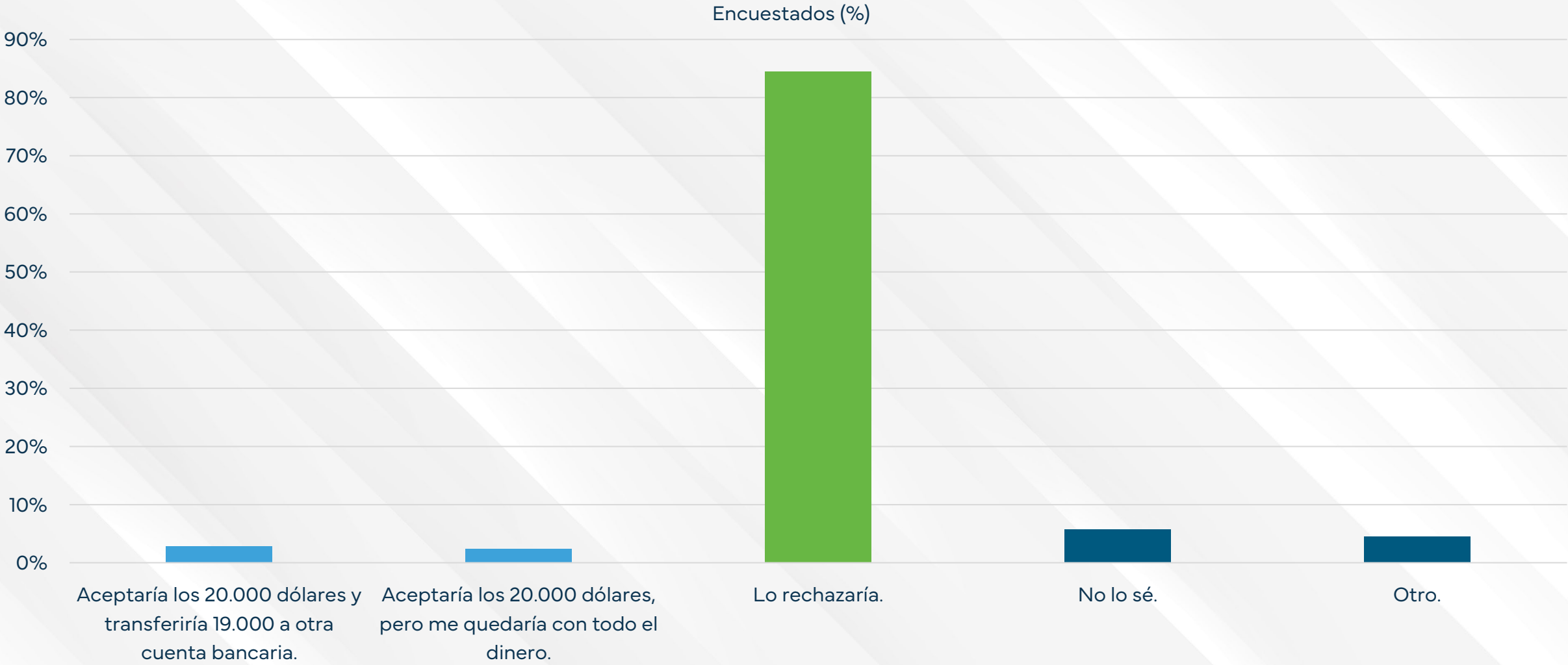
La gente opina que los esfuerzos de España para arrestar a los estafadores no están dando resultado



En general, el 41 % de los participantes considera que la acción del gobierno español es insuficiente, mientras que el 29 % está satisfecho.

P24: Reflexiona sobre cómo están actuando el gobierno y otros grupos en tu país en la lucha contra las estafas *online*. ¿Cómo calificarías su esfuerzo en las siguientes áreas?

El 3 % de los españoles reconoce que podría plantearse ser un "mule" para los estafadores



Sin embargo, el 85 % de los encuestados afirma que rechazaría ser un 'mule' para un estafador.

P25: Si alguien te ofrece 20.000 dólares con la condición de que envíes 19.000 a otra cuenta bancaria, dejándote 1.000 dólares para ti, ¿qué harías?

Acerca de este informe





La **Global Anti-Scam Alliance / Alianza Global contra Estafas (GASA)** es una organización sin fines de lucro que reúne a responsables de políticas, policías, autoridades de consumo, ONG, el sector financiero, expertos en ciberseguridad y empresas para compartir información sobre estafas. GASA publica cada año el informe del estado de las estafas a nivel mundial, así como otros informes que se enfocan en la situación de las estafas en diferentes países.



Feedzai es el líder en la lucha contra el crimen financiero usando la inteligencia artificial. Estamos construyendo el futuro del comercio con una plataforma de gestión de riesgos muy avanzada, basada en big data y en el aprendizaje automático. Feedzai creó la primera plataforma de operaciones de riesgo del mundo, diseñada especialmente para combatir el crimen financiero. Así, nuestros clientes pueden dedicar menos tiempo a preocuparse por los riesgos y más a hacer crecer su negocio.

1. Administración de la encuesta:

- **Herramienta utilizada:** Pollfish.com
- **Metodología:** el Compromiso Aleatorio de Dispositivos (RDE), sucesor de la Marcación Aleatoria de Dígitos (RDD), entrega encuestas a través de aplicaciones móviles populares a una audiencia neutral y desprevenida. Este enfoque minimiza los sesgos premeditados en la participación en encuestas.

2. Incentivos y prevención de fraude:

- **Incentivos:** beneficios no monetarios, como vidas extra en juegos o acceso a contenido *premium*.
- **Prevención de fraude:** tecnologías avanzadas de inteligencia artificial y aprendizaje automático para eliminar respuestas sesgadas y mejorar la calidad de los datos.

3. Desafíos en la corrección de datos y estimación:

- **Correcciones estadísticas:** ajustes realizados basados en la distribución demográfica general dentro de cada país para tener en cuenta posibles sesgos en la edad o nivel educativo.
- **Limitaciones en la estimación:** se eliminaron los valores atípicos según fuera necesario, y las pérdidas menores a un bitcoin no se incluyeron debido a restricciones en los informes.

4. Fuentes de datos adicionales:

- **Población por país:** Worldometers.info
- **Conversión de divisas:** Xe.com
- **Acceso a Internet:** Wikipedia
- **Estimación del PIB 2024:** Wikipedia

5. Traducción y localización:

- **Procedimiento:** cada encuesta ha sido traducida por un humano para alinearse con el idioma oficial o el más hablado del país objetivo.

6. Referencia inspiradora:

- **Estudio:** la metodología se inspiró en parte en los hallazgos de DeLiema, M., Mottola, G. R., y Deevy, M. (2017) en su estudio piloto para medir el fraude financiero en Estados Unidos (SSRN 2914560).



Jorij Abraham Ha estado activo en la industria del comercio electrónico desde 1997. Desde 2013 hasta 2017, fue Director de Investigación en Thuiswinkel.org, Ecommerce Europe (la Asociación de Comercio Electrónico de los Países Bajos y Europa) y en la Ecommerce Foundation. Hoy en día, Jorij es profesor en la Universidad TIO y Director General de la Global Anti-Scam Alliance (GASA) y ScamAdviser.



Clement Njoki es editor e investigador en GASA. Su trabajo consiste en crear contenido atractivo sobre las estafas y los fraudes, simplificando la información financiera compleja para diversas plataformas. También se encarga de fortalecer la presencia *online* de GASA a través de blogs y actualizaciones de noticias. Clement tiene una amplia experiencia en la identificación y lucha contra las prácticas engañosas y fraudes, además de contar con un sólido trasfondo en ciberseguridad.



Sam Rogers es el Director de Marketing de GASA. Anteriormente, trabajó en la Asesoría de Riesgos antes de hacer la transición hacia una carrera como investigador, redactor y gestor de contenido especializado en temas de ingeniería eléctrica de vanguardia, como la fotónica y las aplicaciones industriales de la radiación electromagnética. Sam dejó el mundo corporativo en busca de un puesto que le permitiera concentrarse en la creación de redes y la gestión de eventos, mientras contribuía con algo valioso a la sociedad.



James Greening, Operando bajo un seudónimo, aporta una gran cantidad de experiencia a su papel como investigador de estafas, redactor de contenido y gerente de redes sociales. Anteriormente, fue la única fuerza motriz detrás de Fake Website Buster. James aprovecha su experiencia para crear conciencia sobre las estafas *online*. Actualmente, es redactor de contenido y gerente de redes sociales para la Alianza Global contra las Estafas (GASA) y contribuye regularmente a ScamAdviser.com.



Declaración de responsabilidad

Este informe es una publicación de la **Global Anti-Scam Alliance (GASA)** apoyada por **Feedzai**. GASA posee los derechos de autor del informe. Aunque se ha tomado el máximo cuidado en la elaboración de este informe, siempre existe la posibilidad de que alguna información sea inexacta. GASA no acepta ninguna responsabilidad por daños directos o indirectos que surjan del uso de la información contenida en el informe.

Derechos de autor

Queda terminantemente prohibido usar la información publicada en este informe sin el consentimiento previo de los autores. Cualquier infracción de esta norma dará lugar a una multa de 25.000 euros, así como a una sanción adicional de 2.500 euros por cada día que se prolongue dicho incumplimiento. Los autores permiten el uso de pequeñas secciones de la información publicada en el informe siempre que se utilicen las citas adecuadas (por ejemplo, fuente: www.gasa.org).

Global Anti-Scam Alliance (GASA)

Oder 20 - UNIT A6311
2491 DC The Hague
Países Bajos

E-mail: partner@gasa.org

X (Twitter): [@ScamAlliance](https://twitter.com/ScamAlliance)

LinkedIn: [linkedin.com/company/global-anti-scam-alliance](https://www.linkedin.com/company/global-anti-scam-alliance)

