



¿Qué debe saber sobre las criptomonedas?



Los fraudes y estafas con criptomonedas han provocado pérdidas individuales de millones de dólares. El entorno de las criptomonedas carece prácticamente de regulación. **Adquiera, utilice e invierta con precaución.**

¿Qué es una criptomoneda?

Una criptomoneda es un activo digital computarizado que opera como un sistema monetario. Los registros de quién tiene "criptomonedas", en qué cantidades y con quién las intercambia se guardan en un libro de registro público llamado cadena de bloques (o *blockchain*), creado y administrado por redes de computadoras. No existe una base de datos centralizada de criptomonedas ni una entidad que las garantice.

¿En qué se diferencian las criptomonedas de los dólares estadounidenses?

Las cuentas de criptomonedas no están respaldadas por ningún gobierno. Las criptomonedas que se guardan en estas cuentas **no** están aseguradas como los dólares estadounidenses depositados en una cuenta bancaria asegurada por la *FDIC*. Además, el valor de las criptomonedas puede cambiar drásticamente de un minuto a otro o de una hora a otra, y la magnitud de ese cambio puede ser enorme.

¿Qué es un NFT?

Los tóquenes no fungibles (*NFT*) no son criptomonedas, pero funcionan de manera similar y se basan en la misma tecnología de cadena de bloques (*blockchain*). A pesar de lo que digan

algunos usuarios, también son propensos a las estafas y al fraude.

¿Qué es una frase semilla?

Una frase semilla (o frase de recuperación/respaldo) es una contraseña maestra que consiste en un grupo de 12 a 24 palabras aleatorias. Funciona como la copia de seguridad para una billetera de criptomonedas, lo que permite a los usuarios recuperar todos sus activos si pierden o se destruye su dispositivo.

El intercambio de SIM (*SIM swapping*) y la autenticación de múltiples factores

Si una billetera digital solo está protegida con la autenticación de múltiples factores (MFA), puede ser vulnerable a un ataque de intercambio de tarjeta SIM (*SIM swapping*). En este tipo de ataque, los estafadores engañan a las compañías de telefonía móvil para transferir el número de teléfono de la víctima a una nueva tarjeta SIM bajo su control. Esto les permite interceptar los códigos de seguridad de un solo uso que se envían por mensaje de texto para tomar el control de las cuentas y robar los activos.

¿Cómo se adquieren las criptomonedas?

Usted puede comprar criptomonedas a través de una plataforma de intercambio (*exchange*), una aplicación, un sitio web o incluso una plataforma de negociación tradicional. Algunas personas obtienen criptomonedas mediante un proceso complejo llamado «minería», el cual requiere equipos informáticos avanzados para resolver acertijos matemáticos sumamente complicados.

¿Dónde y cómo se guardan las criptomonedas?

Las criptomonedas se pueden guardar en una billetera digital en línea (*digital wallet*) o en una billetera física, como una memoria USB o un disco duro. Una billetera tiene una dirección única, que suele ser una larga cadena de números y letras. Si algo le sucede a su billetera en línea, por ejemplo, si la plataforma de intercambio quiebra, o si su billetera digital es robada o se ve comprometida, es muy probable que descubra que nadie puede intervenir para ayudarle a recuperar sus fondos. En cambio, si una billetera física se pierde, es robada o se ve comprometida, esta se puede recuperar mediante una «frase de recuperación» o frase semilla (*seed phrase*).

¿Por qué las personas usan criptomonedas?

Las personas usan criptomonedas por muchas razones: pagos rápidos, para evitar las comisiones de transacción que cobran los bancos tradicionales o porque ofrecen cierto anonimato. Otras personas las mantienen como inversión, con la esperanza de que su valor aumente. Sin embargo, los inversores deben saber que las transferencias de criptomonedas pueden ser difíciles de rastrear e irreversibles, lo que convierte a los usuarios en un blanco para los estafadores. A diferencia de las cuentas de ahorros tradicionales, las cuentas de depósito de criptomonedas conllevan grandes riesgos.

Pagar con criptomonedas

Los pagos con criptomonedas no cuentan con protecciones legales como la Ley de Informes Justos de Crédito (*Fair Credit Reporting Act*) o el seguro de la FDIC. Los pagos con criptomonedas no son reversibles, ya que solo se pueden registrar transacciones nuevas en una cadena de bloques (*blockchain*). Los detalles de estas transacciones, incluidos el monto de la transacción, la dirección de la billetera del remitente y la dirección de la

billetera del destinatario, pueden ser públicos para que cualquiera los vea.

Invertir en criptomonedas

Investigue a fondo todas las inversiones antes de tomar cualquier decisión financiera. El Departamento de Instituciones Financieras de Wisconsin (DFI) encomia a los inversores a informarse bien, hacer preguntas y ponerse en contacto con la División de Valores de DFI llamando al (608) 266-2139 o escribiendo a DFISecurities@dfi.wisconsin.gov para obtener asistencia.

Quioscos de moneda virtual (Cajeros automáticos de Bitcoin)

Un quiosco de moneda virtual, a veces llamado cajero automático de Bitcoin o cajero cripto, es una terminal física, a menudo ubicada en puntos de venta minoristas como gasolineras, que permite a los usuarios comprar o vender criptomonedas utilizando efectivo o tarjetas de débito.

Los estafadores también convencen a los consumidores de utilizar estos quioscos para depositar los ahorros de toda su vida por razones de supuesta seguridad o protección. Los estafadores pueden referirse a los quioscos de criptomonedas como supuestos portales de depósito del gobierno, quioscos seguros, casilleros de seguridad u otros nombres inventados con el fin de engañar a los consumidores y generar una falsa sensación de confianza y seguridad.

Una vez que se compran las criptomonedas, el estafador suele hacer que el consumidor escanee un código QR o introduzca manualmente la dirección de una billetera para iniciar una transferencia. Las criptomonedas se transferirán inmediatamente a otra billetera, lo que hace que sea muy difícil recuperar los fondos.

En 2026, Wisconsin promulgó una ley (Acta 226) que regula los quioscos de criptomonedas y permite a los consumidores recuperar su dinero si:

1. El cliente fue inducido fraudulentamente a realizar la transacción, y
2. Dentro de los 30 días posteriores a la transacción, el cliente se puso en contacto con el operador del quiosco de moneda virtual y con una agencia gubernamental o del orden público para informarles sobre la naturaleza fraudulenta de la transacción.

Señales de alerta de una estafa con criptomonedas

- Exigencias de pago en criptomonedas.
- Garantías de ganancias o rendimientos de inversión.
- Un amigo en línea que ofrece consejos de inversión relacionados con criptomonedas.
- Instrucciones para introducir dinero en un quiosco de moneda virtual.

Qué hacer si perdió dinero en una estafa con criptomonedas

- Presente una denuncia ante la Oficina Federal de Investigaciones (*Federal Bureau of Investigation*) en ic3.gov lo antes posible.
- Notifique a la agencia del orden público local.
- Presente una queja ante el Departamento de Instituciones Financieras de Wisconsin (*Wisconsin Department of Financial Institutions*) en dfi.wi.gov.

Para obtener más información o presentar una queja, visite nuestro sitio Web o contáctenos:

Wisconsin Department of Agriculture,
Trade and Consumer Protection
Bureau of Consumer Protection
2811 Agriculture Drive, PO Box 8911
Madison, WI 53718-8911

Correo electrónico: DATCPHotline@wi.gov

Sitio Web: datcp.wi.gov

Teléfono: (800) 422-7128

Usuarios de TTY: por favor marquen el 711 o (800) 947-3529 antes de llamar a DATCP.



Utilice este código QR para presentar una queja.