

 Centro Nacional de Seguridad Digital	ALERTA INTEGRADA DE SEGURIDAD DIGITAL N°202		Fecha: 02-09-2024
			Página: 4 de 9
Componente que reporta	CENTRO NACIONAL DE SEGURIDAD DIGITAL		
Nombre de la alerta	Fraude a través de plataformas que ofrecen supuestas oportunidades laborales		
Tipo de Ataque	Portal fraudulento	Abreviatura	PortalFrau
Medios de propagación	Redes sociales, SMS, correo electrónico, videos de internet, entre otros		
Código de familia	G	Código de Sub familia	G02
Clasificación temática familia	Fraude		
Descripción			
<p>1. ANTECEDENTES:</p> <p>Las víctimas son engañadas para hacer tareas por Internet e invertir en una plataforma virtual que está controlada por los estafadores. Cuando quieren cobrar el dinero de sus labores, no les permiten retirar sus ganancias.</p> <p>2. DETALLES:</p> <p>Esta modalidad de fraude consiste en anuncios que captan personas para realizar trabajos remotos en distintas plataformas de ventas, que luego de aceptar la propuesta son engañadas para invertir en las plataformas en base a un esquema Ponzi.</p> <p>En un sistema Ponzi nos encontramos que una persona (ya sea física o jurídica) ofrece gran rentabilidad a inversores, gracias a lo que consigue fácilmente convencer a la gente para que se le preste capital para ser invertido. Los intereses del dinero depositado o prestado son pagados con el dinero que invierten los nuevos clientes. Es decir, consiguen pagar los intereses de una inversión con el dinero de nuevas inversiones.</p> <p>La rueda sigue funcionando hasta que deja de entrar dinero, y esto puede ser debido a una crisis, a que se acaben los estafados o a cualquier otro motivo. En ese momento, de desmonta el entramado que deja a los estafados sin el ahorro que habían invertido.</p> <p>La captación se produce a través de anuncios en redes sociales donde se ofrece la posibilidad de obtener ingresos extras mediante la realización de tareas remotas. Estas publicidades dirigen a las víctimas a cuentas de WhatsApp o Telegram donde son atendidas por supuestos representantes de las compañías, quienes les indican que se registren en una plataforma para comenzar con sus tareas.</p> <p>En un primer momento, las personas damnificadas no sospechan que se trata de una maniobra fraudulenta, pues ven, dentro de la plataforma, que se le reintegra el dinero que invirtieron y ven reflejadas las altas comisiones por las labores efectuadas. Sin embargo, no reparan en que los montos que transfieren son enviados a billeteras virtuales controladas por los propios estafadores.</p> <p>En algunos casos, sólo pagan las primeras veces, liberando los fondos para que confíes, y vuelvas a invertir cada vez más.</p> <p>Caso de Link Flow</p> <p>Miles de personas en la región de Ayacucho acusaron una estafa por parte de esta organización al haber ingresado miles de soles en la tentadora propuesta de inversión digital.</p> <p>Link Flow se trataba de una plataforma internacional que prometía ganancias fáciles siempre y cuando sus usuarios donaran dinero y, posteriormente, cumplieran con completar tareas tales como dar "me gusta", seguir y compartir publicaciones a través de las redes sociales.</p> <p>Se podía acceder a sus beneficios mediante diferentes modalidades y así formar parte de la empresa con membresías que fueron denominadas VIP. Para ello, los suscriptores debían hacer aportes económicos y, mientras mayor era la inversión, Link Flow les ofrecía hasta triplicar la suma, pero en criptomonedas.</p> <ul style="list-style-type: none"> - VIP 2 PLUS = S/666 = 5 tareas - VIP 3 PLUS = S/1,515 = 9 tareas - VIP 4 PLUS = S/3,450 = 15 tareas - VIP 5 PLUS = S/7,770 = 25 tareas 			

- VIP 6 PLUS = S/17,760 = 37 tareas
- VIP 7 PLUS = S/38,850 = 62 tareas
- VIP 8 PLUS = S/85,100 = 115 tareas
- VIP 9 PLUS = S/185,000 = 225 tareas

Tras conocerse el cierre de Link Flow en Perú en Ayacucho y otras regiones, los involucrados se mostraron angustiados ante el temor de no poder recuperar sus inversiones.

Y ahora se está ofreciendo recuperar el dinero invertido en dicha plataforma, pero pidiendo un cobro para dicha gestión, siendo los mismos que siguen estafando a los mismos usuarios.

Hay otras plataformas que se promocionan en diferentes portales conocidos como Mercado Libre, en donde se ofrecen rentabilidad inmediata y alta como invertir en acciones de Amazon, BCP, bienes raíces, petróleo, etc.

La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), en salvaguarda de los intereses de los ciudadanos, advierte que vienen operando en el país diversos esquemas de captación de dinero sin contar con autorización de la SBS:

Jubeadsa L Y G Cooperativo SAC – ‘Grupo Económico L&G’	hxxps://grupoeconomicolyg.com/ hxxps://www.facebook.com/GrupoLyGinversiones hxxps://www.instagram.com/grupoeconomicolyg/ hxxps://www.tiktok.com/@grupo_economicolyg
Empresa Linkflow S.A.C. –‘Linkflow’	hxxps://linkflow.site/
Cooperativa de Servicios Especiales SolbanPeru – ‘Cooperativa SolbanPerú’	hxxps://www.facebook.com/Solbanperu.Oficial/
Mi Banquito Señor de Qoyllur Rity EIRL	hxxps://www.facebook.com/profile.php?id=100076460142098&locale=es_LA
Cooperativa de Servicios Múltiples Cusco Imperial Ltda.	Regiones de Cusco y Puno
Cooperativa de Servicios Múltiples Confianza Perú	Regiones de Puno y Madre de Dios

3. RECOMENDACIONES:

- Revisar si la empresa de inversión está regulada por la SBS.
- No participar en ofertas demasiado beneficiosas que presente rendimientos excesivamente altos, como las que circulan por redes sociales o servicios de mensajería.
- Buscar información en línea sobre la reputación de las empresas y si, mínimamente, están registradas ante las autoridades competentes para ofrecer este tipo de servicios.
- Nunca efectuar aportes de dinero ni realizar transferencias sin haber verificado la legitimidad de la oferta.
- No brindar información personal ni bancaria a través de plataformas digitales ni telefónicamente.

Fuente de Información:

- [hxxps://www.fiscales.gob.ar/ciberdelincuencia/alertan-sobre-una-maniobra-de-fraude-a-traves-de-plataformas-que-ofrecen-supuestas-oportunidades-laborales/](https://www.fiscales.gob.ar/ciberdelincuencia/alertan-sobre-una-maniobra-de-fraude-a-traves-de-plataformas-que-ofrecen-supuestas-oportunidades-laborales/)
- [hxxps://larepublica.pe/sociedad/2024/05/30/estafa-de-link-flow-en-peru-que-es-y-para-que-servia-plataforma-que-permitia-ganar-dinero-en-linea-link-flow-estafa-lrsd-447510](https://larepublica.pe/sociedad/2024/05/30/estafa-de-link-flow-en-peru-que-es-y-para-que-servia-plataforma-que-permitia-ganar-dinero-en-linea-link-flow-estafa-lrsd-447510)
- [hxxps://elpopular.pe/actualidad/noticias-peru/2024/05/29/link-flow-que-es-para-que-sirve-cuando-inicio-a-operar-en-peru-y-como-capturaba-a-sus-usuarios-702293](https://elpopular.pe/actualidad/noticias-peru/2024/05/29/link-flow-que-es-para-que-sirve-cuando-inicio-a-operar-en-peru-y-como-capturaba-a-sus-usuarios-702293)
- [hxxps://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/3733](https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/3733)
- Análisis propio de redes sociales y Ciberpatrullaje