

FINANZAS PERSONALES

CONOCE LAS 5 ESTAFAS BANCARIAS MÁS COMUNES

El mayor uso de la tecnología no siempre implica un mayor nivel de prevención en seguridad digital

DAVID HERRERÍAS*
economi@elfinanciero.com.mx

Si, esta es una generación de personas digitales: jóvenes que crecieron con teléfonos inteligentes, Internet y buscadores; personas mayores que cada vez instalan –y confían en– más aplicaciones en sus dispositivos; abuelos que hoy ya seleccionan series en plataformas de streaming. Sin embargo, el volumen de fraudes y estafas que suceden en el país nos permite ver que el uso de dispositivos móviles y tecnología en general no siempre van acompañados de una cultura de prevención.

Más difícil aún. Con millones de mexicanos utilizando sus dispositivos móviles para realizar operaciones, servicios bancarios y compras en línea, sin una dinámica cultura de prevención, el país ofrece un terreno fértil a los cibercriminales. De ahí que vale la pena estar abiertos a recibir información que amplíe nuestros conocimientos y en general, nuestra cultura de prevención.

Hay me gustaría compartirles los cinco tipos de estafas más comunes

que afectan a los usuarios de la banca.

1.- Usurpación.

Los delincuentes se hacen pasar por ejecutivos de un banco o institución. Con un marcado sentido de urgencia y falso interés de ayudar a “evitar un cargo no reconocido”, presionan para que la persona acceda a “mover” sus recursos a una denominada “cuenta segura”, que por supuesto es la del defraudador o de otra persona asociada a esa estafa.

2.- Romántica.

A través de la simulación de una relación fraternal o sentimental, muchas veces iniciada en redes sociales o de forma casual, el estafador se acerca a su víctima y establece un vínculo emocional. Posteriormente, con un sentido de urgencia o alegando un cambio en sus circunstancias personales, solicitará un apoyo financiero “temporal”. Una vez logrado su cometido, la interacción se rompe.

3.- Inversiones.

Son llamadas no solicitadas o información en redes sociales que ofrecen altos rendimientos. Utilizan sitios web o documentos falsos para “invitar” a las personas a invertir con ellos, en

especial se da con criptomonedas, divisas, metales preciosos, las famosas “pirámides”, bienes inmuebles, etc.

4.- Compras.

A través de sitios de Internet falsos o en ligas de redes sociales con descensos inusitados buscan atraer a sus posibles víctimas. Otro tipo de estafa se presenta en terminales Punto de Venta (TPV) alteradas o cuando se pierde de vista la tarjeta física al momento de un pago.

5.- Pagos por adelantado.

Solicitan un doble pago al momento de entregar un paquete, con el pretexto de que no pasó el primero o apuran a su víctima a pagar por anticipado para acceder a un beneficio falso. Argumentan que si se paga por adelantado, accederán a beneficios... que no existen.

Como en toda estafa, los delincuentes apuntan a un exceso de confianza en sus víctimas –quienes pueden creer que efectivamente les

ELEVA ALERTAS AL MÁXIMO

- Siempre verifica directamente con tu institución financiera.
- Fortalece los hábitos digitales.
- Mantente informado sobre nuevas modalidades de fraude.

llaman de la banca y les quieren ayudar”, argumentan un sentido de urgencia para actuar, e invitan a que sea la persona, la víctima, la que realice los movimientos.

Los invito a estar muy pendientes de ampliar nuestra cultura de prevención de fraudes y la de nuestra familia y amigos. Seamos abiertos a escuchar tips y compartámoslos. Ello nos ayudará a cuidar mejor nuestro dinero.

**Director de Prevención de Fraudes de HSBC México*

COLCHÓN FINANCIERO

Cumple con el SAT sin sobresaltos

REDACCIÓN
economi@elfinanciero.com.mx

Abril marca una fecha muy relevante en el calendario de las finanzas personales, ya que se presenta la declaración anual de impuestos. Aunque la cita anual con el SAT es un hecho conocido, la preparación no siempre es la adecuada y ante la incertidumbre sobre si habrá saldo a favor o no, es clave contar con un colchón financiero para no desequilibrar el presupuesto mensual.

El colchón financiero es un ahorro reservado para cubrir imprevistos sin tener que recurrir a la deuda o a otras decisiones; puede ayudar a cubrir gastos que se pueden anticipar en el calendario, pero de lo que no se conoce el monto exacto, como los impuestos, señaló Aurora Geitel, directora de Educación Financiera de BBVA México.

Contar con un colchón financiero marca una diferencia sustancial al no tener que recurrir a préstamos cuando se desee la aplicación de un cargo y pagarlo de forma simple como puede ser desde la aplicación del banco. La app BBVA permite hacer pagos referenciados de forma fácil y rápida, destacó.

Si el resultado es un saldo a favor, ese dinero inesperado representa una buena oportunidad.

Ilustración: OSCAR CASTRO

El sesgo del superviviente y tu patrimonio

En la mayoría de los casos, la construcción de un patrimonio depende más de evitar errores que de aciertos espectaculares. Resulta sencillo dejarse llevar por eventos ya ocurridos, como el alza del oro o del bitcoin, mientras pocos reparan en lo mucho que se perdió durante los ajustes de mercado, en parte porque casi nadie platifica sus desaciertos.

Tendemos a imitar a quienes alcanzaron el éxito y pasamos por alto el aprendizaje de quienes quedaron en el camino. El llamado “sesgo del superviviente” describe esa inclinación a extraer conclu-

MIS FINANZAS

Alberto Tovar

Online usted:
 Facebook
 @albertotovar



siones a partir de una muestra incompleta. Durante la Segunda Guerra Mundial, el estadístico Abraham Wald advirtió que los análisis sobre aviones dañados solo consideraban a los que regresaban. Sin embargo, los que no volaban aportaban la información más valiosa, porque ahí residía la verdadera vulnerabilidad.

En finanzas personales aparece un patrón similar. Escuchamos con atención las historias sobre el triunfo en los negocios o en las inversiones, mientras que rara vez revisamos los patrimonios perdidos en el proceso. Por ejemplo, cerca

de uno de cada cinco emprendimientos cierra en su primer año y casi la mitad queda fuera antes del quinto.

Toda construcción patrimonial implica incertidumbre. La dificultad surge cuando alguien asume un riesgo sin comprender su probabilidad, ni sus posibles consecuencias. En cambio, cuando una persona invierte con plena conciencia en un proyecto incierto, gestiona su exposición de manera deliberada.

De ahí, el sentido de la diversificación, pues representa la aceptación de que desconocemos qué alternativa prosperará.

Además, habrá de considerar que, en muchos casos, la pérdida potencial es mayor a una posible ganancia extraordinaria.

Construir un patrimonio

con criterio implica ampliar la visión. Antes de comprometer recursos relevantes, vale la pena preguntarse qué ocurre si uno forma parte del grupo perdedor. La moderación financiera convive con la ambición y la iniciativa; por eso es recomendable integrar en la decisión tanto el potencial de avance como la posibilidad de retroceso.

En un entorno en donde las historias de éxito circulan con rapidez, incorporar a los perdedores invisibles en el análisis se convierte en un acto de responsabilidad personal.

¿Evaluas los riesgos de tus decisiones? Coméntame en LinkedIn, Instagram, o X y sígueme en el podcast “Dinero y Felicidad”, en Spotify, Apple Podcast, entre otros.