

¿Cómo detectar fácilmente una estafa financiera?

utpl

12/08/2021

Categorías:

Alumnos, Futuros alumnos, UTPL

La estafa es un **delito contra la propiedad o el patrimonio de una víctima** que ocurre a través de mecanismos tecnológicos o presenciales, suelen utilizar técnicas de manipulación que confunden y convencen a la persona afectada, para participar de negocios falsos o promesas que nunca se llegan a cumplir.

En el caso de Ecuador, según cifras de la [Superintendencia de Bancos \[1\]](#), las denuncias por estafas financieras subieron de 2 a casi 50 al mes, puesto que estos fraudes suelen incrementarse cuando la economía presenta un decrecimiento fuerte.

¿Cuáles son los métodos que utilizan los timadores para cometer delitos?

En la actualidad es una tendencia que **los estafadores se contacten por WhatsApp, correo electrónico o por llamada telefónica**, comentando que son representantes de una organización altamente reconocida en el país o un familiar muy cercano a la víctima.

El método que utilizan los estafadores es la manipulación, manifestándole a la víctima situaciones como: "usted ha sido acreedora de un premio", "su computadora tiene virus", "su familiar está en peligro", "tiene una gran deuda, nosotros le podemos ayudar" "esta es la oportunidad para mejorar tu situación económica" o "complete sus datos personales" con el fin de ganarse la confianza de la persona a la que contactan.

Posteriormente, presionarán a la persona y crearán escenarios delicados con el fin de que su víctima actúe de manera inmediata. Por consecuencia, **si la persona cae en el juego, realizará un pago y será finalmente estafado**.

Señales para prevenir una estafa

[Elizabeth Salas \[2\]](#), [directora de la carrera de Finanzas de la Universidad Técnica Particular de Loja \(UTPL\) \[3\]](#) enfatiza en que **es trascendental promover una cultura financiera para evitar estos posibles escenarios**, así la sociedad identificará fácilmente una situación de estafa:

- **¿Altos intereses?** cuando un negocio ofrece un gran porcentaje de ganancia se debe analizar a fondo, pues efectivamente **un alto rendimiento es directamente proporcional a un alto nivel de riesgo**. Por lo cual es necesario investigar cuál es la procedencia de ese negocio para observar si es formal.

“**Es aconsejable ingresar a sitios del Gobierno:** el análisis se puede realizar a través de entidades del Estado como es el caso de la [Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros](#) [4]o la [Superintendencia de Bancos](#) [1] donde se identifica si el negocio que oferta los servicios cuentan con una rentabilidad adecuada” comenta la experta.

- **Claves de los bancos:** necesitan tener una estructura sólida y debe ser actualizada cada cierto tiempo, además **se debe proteger toda la información que se tiene en el teléfono o en la computadora para evitar ser víctima de estafa.**

“Es importante recordar que **las claves son personales e intransferibles**, son de cada individuo y no se pueden compartir con nadie. A veces existen personas que se ofrecen a digitar el número o a ayudar en una gestión en el cajero automático, pero lamentablemente tienen la intención de memorizar la clave y después afectar económicamente a su víctima” comenta Elizabeth Salas.

Por otro lado, **se debe tomar en cuenta que si una persona dio sus datos al estafador:** la víctima podrá ser afectada por un robo directo por medio de sus tarjetas de crédito/débito o el timador puede ingresar a su cuenta bancaria. Sin embargo, esto se puede evitar **comunicándose rápidamente con la compañía o banco donde tiene sus productos financieros para informar que hubo una situación fraudulenta** de extracción de bienes.

SEÑALES PARA PREVENIR UNA ESTAFA



3.

Si la persona dio sus datos al estafador:
comunicate con la compañía o banco e informa que sobre la extracción de bienes.



1.

Altos intereses:
un alto rendimiento es directamente proporcional a un alto nivel de riesgo.



4.

Claves de los bancos:
actualiza tus claves cada cierto tiempo y protege la información en tu teléfono o computadora.



2.

Ingresar a sitios del Gobierno:
verifica con la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros o la Superintendencia de Bancos si el negocio cuenta con una rentabilidad adecuada.



¿LA SOLUCIÓN?



EDUCACIÓN FINANCIERA

CAPACÍTATE CON LA CARRERA DE FINANZAS EN LA UTPL



Un caso que ahora es muy conocido especialmente en la ciudad de Quevedo, es el **negocio de Big Money dirigido por Miguel Nazareno alias “Don Naza”**, quien presuntamente ofrecía a sus inversores intereses del 90% para aportar a su economía. Sin embargo, entidades públicas indicaron que sus prácticas eran una estafa y que se estaba aprovechando de la vulnerabilidad de las personas, por lo que actualmente la Fiscalía lo ha llamado para que brinde declaraciones que justifiquen sus actos.

Claramente, para evitar caer en esta gran estafa, las personas debieron considerar que mientras más altos son los intereses mayor probabilidad tenían de perder su dinero, además de que era necesario que averigüen la procedencia del negocio, **comprobando así si era legal o tenía una trama de por medio.**

La educación financiera desde la carrera de Finanzas

Conocer los principios básicos de las finanzas como las alertas ante las estafas, la correcta administración del dinero, el entorno económico del país, saber declarar impuestos o tomar decisiones asertivas con respecto a inversiones y préstamos, **es vital para tener una estabilidad económica.**

Por esta razón, desde la [UTPL](#) [5] en el caso de la [carrera de Finanzas](#) [3], **los estudiantes son capacitados de acuerdo a la malla curricular**, en donde inician su formación reconociendo cuáles son los mecanismos y entidades de regulación y control que favorecen en realizar un análisis financiero de las empresas. **Esto permite, que, en un futuro, sean capaces de implementar propuestas de investigación para crear, innovar y emprender negocios en el sector productivo.** Así como de realizar el análisis y evaluación de modelos estratégicos financieros para fortalecer la gestión empresarial.

Decide ser más

La [carrera de Finanzas en la UTPL](#) [3] en su Modalidad Presencial y Abierta y a Distancia, **te permite aprender por medio de metodologías de enseñanza desarrolladas bajo estándares de calidad que garantizan la formación integral y vanguardista en sus estudiantes.** Conoce más en: utpl.edu.ec/carreras/finanzas [3]

Source URL: <https://noticias.utpl.edu.ec/como-detectar-facilmente-una-estafa-financiera>

Links

- [1] <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/>
- [2] <https://investigacion.utpl.edu.ec/es/eesalas>
- [3] <https://www.utpl.edu.ec/carreras/finanzas>
- [4] <https://www.supercias.gob.ec/portalscvv/>
- [5] <https://www.utpl.edu.ec/>