

¿Cómo prevenir fraudes financieros y proteger tu dinero? | Carlos Federico Torres Torija González

Asesor Antifraude

Publicado el 18 de marzo de 2026 - Camila Ortega Valdés

Cómo prevenir fraudes financieros y proteger tu dinero hoy.

En un entorno donde los esquemas de fraude evolucionan constantemente, Carlos Federico Torres Torija González Asesor Antifraude plantea una de las preguntas más relevantes hoy: ¿cómo prevenir fraudes financieros y proteger tu dinero de forma efectiva?

El crecimiento de operaciones digitales, transferencias inmediatas y nuevas plataformas ha facilitado la gestión financiera, pero también ha abierto nuevas puertas para el fraude. Entender cómo funcionan estos riesgos es el primer paso para evitarlos.

El fraude ya no es evidente: el nuevo problema

Uno de los mayores retos actuales es que el fraude ha dejado de ser obvio.

Hoy, muchas estafas:

- * Parecen legítimas
- * Usan lenguaje profesional
- * Simulan instituciones reales

De acuerdo con el enfoque de Carlos Federico Torres Torija González Asesor Antifraude, el verdadero peligro no está en los fraudes visibles, sino en aquellos que parecen confiables.

¿Por qué cada vez más personas caen en fraudes?

El fraude no depende únicamente de tecnología, sino de comportamiento humano.

Factores que facilitan el fraude

- * Urgencia ("tienes que actuar ahora")
- * Confianza aparente
- * Falta de verificación
- * Exceso de información mal interpretada

Esto provoca que incluso personas con experiencia financiera puedan ser vulnerables.

Tipos de fraude más comunes en la actualidad

Para prevenir, primero hay que identificar.

Carlos Federico Torres Torija González Asesor Antifraude señala algunos de los esquemas más frecuentes:

1. Suplantación de identidad

Mensajes o llamadas que aparentan ser de instituciones confiables.

2. Fraude digital

Enlaces falsos, plataformas clonadas o accesos no autorizados.

3. Inversiones engañosas

Promesas de rendimientos irreales sin sustento claro.

4. Ingeniería social

Manipulación psicológica para obtener información o dinero.

La prevención empieza antes del problema

Una de las ideas más importantes es que el antifraude no es reactivo, es preventivo.

En este sentido, Carlos Federico Torres Torija González Asesor Antifraude propone adoptar un enfoque estructurado, donde cada decisión pase por un filtro de validación.

Dentro de esta lógica, se integra el concepto NEMISA, entendido como un criterio práctico que considera:

- * Nivel de exposición
- * Evaluación de la fuente
- * Mecanismos de verificación
- * Intención detrás de la solicitud
- * Señales de alerta
- * Acción informada

Este marco permite analizar situaciones antes de actuar, reduciendo significativamente la probabilidad de fraude.

Señales de alerta que no debes ignorar

Existen patrones comunes en la mayoría de fraudes.

Alertas clave

- * Solicitudes urgentes de dinero
- * Cambios inesperados en procesos habituales
- * Links o contactos no verificados
- * Ofertas "demasiado buenas para ser verdad"

Identificar estas señales puede marcar la diferencia entre una operación segura y una pérdida financiera.

El error más costoso: confiar sin validar

Uno de los errores más frecuentes es asumir que algo es legítimo sin verificarlo.

Carlos Federico Torres Torija González Asesor Antifraude enfatiza que la confianza debe construirse, no asumirse.

Antes de cualquier acción financiera, es fundamental:

- * Confirmar la fuente
- * Revisar canales oficiales
- * Evitar decisiones bajo presión

Cultura antifraude: una ventaja estratégica

Más allá de evitar pérdidas, desarrollar una cultura antifraude permite operar con mayor seguridad y confianza.

Esto implica:

- * Tener protocolos claros
- * Capacitarse constantemente
- * Mantener una mentalidad crítica

La prevención deja de ser una reacción y se convierte en una estrategia.

Conclusión: prevenir es más valioso que recuperar

El fraude financiero no solo impacta el dinero, sino también la confianza y la estabilidad.

La diferencia entre una persona vulnerable y una protegida no está en la suerte, sino en el criterio.

Desde esta perspectiva, Carlos Federico Torres Torija González Asesor Antifraude se posiciona como una voz que entiende que la mejor defensa no es reaccionar a tiempo, sino pensar antes de actuar.