Medio	Fecha
semanaeconomica.com	09/12/2024 17:45:00
	Valorización
	US $ 124.53

PROHIBIDA SU REPRODUCCION Y/O DIFUSION

Financieramente

No todo lo que brilla es oro

Tenga mucho cuidado. La virtualidad ha abierto muchas posibilidades para estafas, fraudes y prácticas antiéticas



Por Enrique Castellanos
9 de diciembre de 2024
Lectura de 7 min



La **pirita**, un mineral compuesto por el zinc y el azufre, por su color amarillo-dorado durante siglos ha sido llamado el "oro de los tontos"; pues se ha utilizado en un sinnúmero de estafas y engaños. Sin embargo, los tiempos cambian, ahora la Internet y demás tecnologías ofrecen diferentes alternativas para estafar y llevarse el dinero de las personas confiadas y desesperadas. A continuación, hago un breve resumen de los principales timados usados por criminales y gente sin ética para llevarse el dinero que a usted tanto le costó ahorrar.

1. Plataformas de *trading* falsas

Bajo este esquema, le llegan a usted un sinnúmero de avisos por internet ofreciéndole hacer dinero comprando y vendiendo de forma casi diaria (actividad conocida como *trading*) monedas, derivados (contratos por diferencia), metales preciosos, criptomonedas, etc. Le pedirán que abra una cuenta con ellos y envíe dinero vía transferencia bancaria o tarjeta de crédito o cargo en tarjeta de crédito. Luego, verá en la pantalla que su dinero ha aumentado y le pedirán que invierta más, sin embargo, llegará un momento en que empiece a perder. Pero igual le pedirán más dinero "para recuperar la pérdida" hasta que usted sólo se da cuenta de qué ha sido engañado. La página que usted está viendo es falsa. Su dinero nunca fue invertido y ya fue transferido a un lugar inubicable en Europa del este.

Aquí se me ocurre que la SBS podría exigir que los bancos sean más exigentes al momento de hacer transferencias al exterior, usar listas negras de destinos y beneficiarios prohibidos. Sobre todo, con personas de la tercera edad que son las más proclives a estos a caer en estos engaños. No sería una panacea, pero en algo ayudaría.

2. El mundo de las criptomonedas

Ahora muy en boga, las criptomonedas en sí no son una estafa. Son una inversión novedosa, basada en una tecnología aún en desarrollo y de altísimo riesgo, por lo tanto, debería estar restringida sólo aquellos que tienen una buena espalda financiera. Por desgracia, existe mucho riesgo de tipo operativo al momento de querer comprar criptomonedas de manera directa. Esto último, hace muy fácil para los estafadores llevarse su dinero utilizando páginas falsas, transferencias fraudulentas y similares. Al final usted sólo está viendo un "pantallazo" que le dice que tiene X cantidad de dinero, pero le es imposible auditar si eso es verdad o simplemente una imagen falsa.

Si usted tiene la flexibilidad financiera para invertir en criptomonedas, le aconsejo que lo haga a través de una sociedad agente de Bolsa (SAB), debidamente regulada y autorizada en el Perú. Probablemente la mejor forma de invertir en estos activos es vía un ETF de criptomonedas. Estos últimos, sin entrar en detalle, son una suerte de fondos mutuos debidamente regulados que compran Bitcoins, Ethereum, u otras criptomonedas en lugar de usted, eliminando así el riesgo de que sea estafado en el proceso. Vaya usted a una SAB y déjese asesorar apropiadamente. Un último consejo, no invierta más allá del 2% o el 3% de su patrimonio total en estos activos.

3. El curso "mágico" que lo convertirá en *trader*.

En esta modalidad le ofrecen llevar un curso de *trading* de 5 a 10 horas que le va a enseñar de manera simple cómo ganar dinero en los mercados de divisas (*forex*), derivados y cuánto hay. El costo del curso es en sí la estafa. Probablemente estamos hablando de un monto — que a nadie le sobra - de USD 500 a USD 2,000 con lo cual el *call center* ya hizo su chamba. Posterior al curso, le darán instrucciones para que abra una cuenta de inversiones y trate de ganar dinero.

No sé si esta modalidad califica como un delito (al final solo le están vendiendo educación financiera), pero claramente tiene problemas éticos del tamaño de una catedral. Yo le puedo vender clases de tenis o de box, pero claramente esto es sólo para fines recreativos. Sería muy necio y peligroso pretender que usted enfrente a Djokovic o al "viejo" Tyson solamente porque llevo un curso *online*. De igual manera, su cursito de *trading* no va a hacer que usted le gane a los *traders* de Nueva York con 30 años de experiencia; 50 pantallas con estadísticas que usted ni tiene, ni entendería; analistas de mercado a su disposición; y por si todo lo anterior fuera poco, inteligencia artificial (*program trading*). Al final, usted terminará, indefectiblemente, desplumado.

4. El *trading* de acciones

Esta modalidad consiste en comprar y vender acciones con mucha frecuencia por consejo de su *broker*. Lo anterior no es ningún delito en Perú, sólo es una práctica anti ética, conocida en el argot bursátil como *churning*. Recuerde que su broker gana una comisión cada vez que usted compra o vende una acción. Créanme, esta es la modalidad más inteligente, puesto que es legal y uno se demora años en darse cuenta que — poco a poco — le están sacando plata. Veamos porqué.

El Standard & Poor 500, el índice que incluye las acciones de las quinientas principales empresas estadounidenses y es considerado el mejor termómetro del mercado bursátil mundial subió - a la fecha de este blog- la friolera de 93% en los últimos cinco años (14% promedio anual para el periodo 2019-2024) y 33% en los últimos doce meses!

En un mercado tan alcista como el del último lustro es prácticamente imposible perder plata. El viento a favor hará que comprando y vendiendo – haciendo *trading* - ganemos plata casi el 100% de las veces. El tema es que cuando un inversionista cualquiera gana 15% o 20% por año en los últimos dos años, no lo atribuye a que todo el mercado subió, por lo contrario, piensa que "su gran habilidad, olfato y visión para identificar las oportunidades" generaron estos resultados.

Peor aún, cuando uno trata de hacer entrar en razón a estas personas, se da el mismo efecto que cuando le dije a un amigo argentino que una de las razones por la cual Argentina campeona en Qatar 2022 es porque les cobraron a favor cinco penales en 7 partidos (un récord absoluto en la historia de los mundiales). Me tildó de envidioso y no me hizo caso.

Todo tiene su final y esta tendencia alcista de la bolsa norteamericana también acabará. Probablemente tendremos 2, 3 o más años malos o mediocres en el siguiente lustro. Nadie lo sabe y, en ese escenario, los que hoy cacarean sus ganancias, se quedarán callados.

Aquí, quisiera recordar las sabias lecciones de Warren Buffett, el famoso multimillonario experto en inversiones bursátiles. Buffett dice que invertir en bolsa es un juego de paciencia, que es mucho mejor comprar acciones y quedarse a largo plazo (5 a 10 años), en lugar de tratar de adivinar si una acción sube o baja. También decía: si usted se está divirtiendo haciendo inversiones probablemente lo esté haciendo mal; "invertir bien" es, básicamente una actividad aburrida. No me creen a mí, háganle caso a Buffett, conocido mundialmente como el Oráculo de Omaha (Nebraska).

Ganar plata – legalmente - rápido y fácil no es posible, salvo que usted se case con la "Señora Billetona" o el "Señor Billetón", y aún así no se lo recomiendo. Hacer dinero demanda mucho esfuerzo, trabajo, creatividad y también una dosis de suerte. No existen atajos. Sin embargo, a pesar de todas las advertencias, siempre habrá personas que "compren pirita". Todos en algún momento nos creemos campeones mundiales del mundo y que somos mas vivos que el resto. Dicho lo anterior, si al leer este *blog* evito que uno o dos de ustedes sea seducido por alguno de los andamiajes antes descritos, me doy por bien servido.

Tags: criptomonedas | fraudes financieros | cursos financieros online | estafas financieras

Más de Enrique Castellanos



Financieramente
¿Y dónde está mi Chancay?
Guardar | Lectura de 3 min



Financieramente
Una distopía peruana: Dina presidenta el 2036
Guardar | Lectura de 7 min



Financieramente
Banco SAF: Todos pagan hasta que dejan de pagar
Guardar | Lectura de 5 min

Copyright ©2024 Semana Económica. Todos los derechos reservados