



5 filtros para evitar caer en fraudes financieros

*En el marco de la campaña "Una vida sin estafas"
Transcomer Puesto de Bolsa*



5 filtros para evitar caer en fraudes financieros

En el marco de la campaña
"Una vida sin estafas"

Transcomer Puesto de Bolsa

Cuando el dinero se mueve a la velocidad de un clic, la confianza es el activo más valioso. Y hoy está bajo ataque. Solo en Costa Rica, los delitos informáticos se dispararon: en 2024 se registraron 10.040 denuncias (casi el doble frente al año previo), y el OIJ proyecta que 2025 podría cerrar con hasta 30.000 denuncias por fraude bancario si no cambiamos comportamientos. A escala internacional, el FBI reportó US\$16,6 mil millones en pérdidas por ciberdelitos en 2024, un 33% más que en 2023. La tendencia es clara: más sofisticación, más daño.

Además del conocido phishing o robo de contraseñas, hoy los fraudes financieros se presentan con disfraces mucho más sofisticados: supuestos asesores "regulados", inversiones "seguras" o trámites "oficiales" que en realidad buscan apropiarse de su dinero. Este panorama hace indispensable que cada persona adopte una actitud de debida diligencia en cada decisión económica, aplicando filtros que le permitan separar la oportunidad legítima de la estafa bien diseñada.

A continuación, proponemos cinco filtros prácticos para que usted, su familia y su empresa reduzcan al mínimo el riesgo de caer en estos engaños:

1. Filtro de legitimidad: ¿Quién es la contraparte... y quién la supervisa?

- **Verifique autorización:** En Costa Rica, los puestos de bolsa, sociedades administradoras y emisores que ofrecen valores al público deben estar inscritos y bajo supervisión de las autoridades financieras. Si una entidad no figura en los registros oficiales, lo más seguro es no invertir.



- **Desconfíe de atajos:** Tenga cuidado con las entidades que aseguran operar desde Costa Rica, pero le ofrecen al público productos supuestamente 'privados' o exclusivos. En muchos casos, este tipo de propuestas se presentan como oportunidades cerradas para dar sensación de confianza, pero en realidad buscan evadir los mecanismos formales de contratación y supervisión. Cuando un intermediario evita los canales oficiales y lo invita a invertir por fuera de los procedimientos habituales, la recomendación es clara: aléjese de inmediato, porque se trata de una señal de alerta.
- **Cuidado con suplantaciones:** Muchos estafadores recurren a logos, sellos o lenguaje con apariencia oficial para dar credibilidad a supuestos créditos o inversiones. Sin embargo, es importante recordar que las instituciones financieras legítimas no entregan avales ni validaciones personalizadas de operaciones individuales. Si alguien le ofrece este tipo de 'respaldo oficial', desconfíe: lo más probable es que sea un engaño.

La gran mayoría de fraudes masivos explota vacíos de legitimidad: emisores no registrados, "brokers" informales o "oportunidades" sin prospecto ni custodia regulada.



2. Filtro de coherencia económica: ¿La promesa cierra con la realidad?

En el mercado inmobiliario, los rendimientos no son infinitos ni inmediatos: se construyen a partir de factores concretos como la ubicación, el desarrollo urbanístico de la zona, la plusvalía, la demanda de arrendamiento y la estabilidad del sector. Por eso, cualquier propuesta de inversión debe analizarse con lupa y contrastarse con datos reales del mercado.

- **Rentabilidad realista:** Una inversión inmobiliaria puede generar retornos atractivos, pero estos suelen estar en un rango razonable, asociado a plazos de mediano y largo plazo. Si le ofrecen ganancias extraordinarias en muy poco tiempo y sin riesgo alguno, lo más probable es que esté frente a una estafa.
- **Fuente del retorno:** Pregunte de dónde provienen los rendimientos: ¿del arriendo de los inmuebles, de la valorización del terreno, de la venta futura de unidades? Un modelo transparente siempre explica el origen de las utilidades.
- **Plazos y riesgos claros:** Todo proyecto inmobiliario serio reconoce que existen riesgos (cambios en la demanda, ajustes regulatorios, variaciones en la economía). Desconfíe de quien asegura que "nunca hay riesgo" o que los plazos de retorno son más rápidos que los habituales en el sector.

- **Documentación respaldada:** Revise que existan estudios de factibilidad, proyecciones de ingresos y egresos, además de información verificable sobre el promotor o administrador del proyecto.

En bienes raíces, la coherencia entre la promesa y la realidad es la mejor defensa contra el engaño. Una propuesta que ofrece rentabilidades fuera de toda lógica del sector es, en la práctica, una señal inequívoca de alerta.

3. Filtro de trazabilidad y canal: ¿Dónde quedará su dinero y su contrato?

En una inversión inmobiliaria seria, cada movimiento financiero y documental debe dejar rastro claro y verificable. La trazabilidad es la garantía de que su dinero está bien resguardado y que la operación se realiza en canales legítimos.

- **Cuentas claras:** Los aportes de capital deben ir siempre a cuentas oficiales de la empresa o vehículo de inversión que administra el proyecto. Nunca acepte transferir dinero a cuentas personales ni a supuestos "aliados" sin respaldo.
- **Canales seguros:** La firma de contratos y el acceso a información del proyecto deben realizarse a través de portales o plataformas oficiales, con dominios fácilmente identificables y certificados de seguridad. Evite enlaces acortados o páginas que intentan imitar a las originales.





- **Documentación completa:** Conserve copias de contratos, proyecciones financieras, estados de cuenta y cualquier comunicación relacionada con la inversión en un repositorio seguro y accesible.

Los fraudes más frecuentes en el sector se aprovechan de desvíos en los canales de pago o de la ausencia de evidencia documental. Cuando existe trazabilidad, usted protege su capital, reduce riesgos de suplantación y aumenta sus posibilidades de recuperar fondos en caso de irregularidades.

4. Filtro de huella reputacional: ¿Qué dicen el mercado y la información pública?

Antes de comprometer su capital en un proyecto inmobiliario, es fundamental investigar qué tan transparente y visible es la empresa promotora o administradora. La huella reputacional es la suma de lo que la compañía ha construido en el mercado, lo que publican los medios y lo que usted puede verificar en fuentes abiertas.

- **Busque señales de alerta:** Revise si existen noticias o antecedentes sobre incumplimientos, proyectos inconclusos o demandas relacionadas con la empresa. Una breve investigación puede ahorrarle grandes dolores de cabeza.
- **Cruce información:** No se quede solo con lo que le dice el vendedor. Contraste datos en medios de comunicación, foros especializados o reportes sectoriales para entender cómo se han presentado fraudes en el país y anticiparse a posibles engaños.
- **Transparencia del oferente:** Una empresa sólida muestra con claridad quiénes son sus directivos, cuál es su domicilio, cuáles son sus proyectos previos y qué respaldo financiero la acompaña. La opacidad, por el contrario, suele correlacionarse con un riesgo alto.

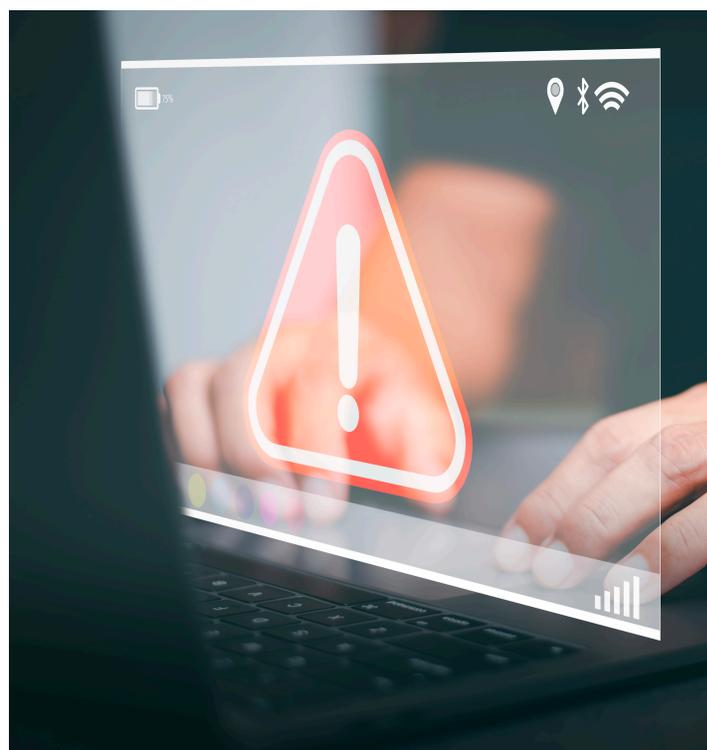
Los estafadores suelen ocultar su rastro o disfrazar su identidad para operar sin dejar evidencia. Una huella reputacional visible y verificable, en cambio, es un signo de confianza. Si no encuentra

información clara sobre la empresa o el proyecto, lo más seguro es no exponer su capital.

5. Filtro de protocolo personal: pausar, validar y actuar

En inversiones inmobiliarias, la presión para decidir rápido suele ser un recurso de los estafadores. Por eso, contar con un protocolo personal ayuda a tomar decisiones con cabeza fría y a proteger su patrimonio.

- **La regla de la pausa:** Cualquier oportunidad que se presente como "única" o "urgente" merece al menos 24 horas de análisis. Use ese tiempo para contrastar la información con un tercero de confianza o con un asesor independiente.
- **Validación directa:** No devuelva llamadas ni confíe en correos que lo contactan de manera inesperada. Busque usted mismo los canales oficiales de la empresa promotora y confirme si la oferta es legítima.
- **Acción inmediata ante sospechas:** Si detecta señales de alarma, no dude en bloquear transferencias, detener trámites y pedir explicaciones por escrito. Documentar y reportar el intento de fraude es clave para protegerse y ayudar a que otros no caigan en el mismo engaño.





La mayoría de las estafas prosperan porque se apoyan en la prisa y en la falta de verificación. Pausar, validar y reportar son tres pasos simples que pueden marcar la diferencia entre perder su dinero o resguardarlo.

Lo que dicen los datos (y qué significan para usted)

 **Costa Rica:** Los fraudes financieros digitales están en rápido crecimiento. En 2024 se registraron más de 10.000 denuncias y las proyecciones apuntan a que podrían superar las 30.000 en 2025 si no se refuerzan los hábitos de prevención de los usuarios. Esto confirma que el riesgo ya no es lejano ni aislado: es una amenaza real y cercana.

 **Mundo:** A escala internacional, las pérdidas por fraudes financieros alcanzaron un récord de US\$16.600 millones en 2024, según datos oficiales. Aunque el número de denuncias bajó, el monto económico por caso fue mayor, lo que refleja que los criminales son menos visibles, pero más sofisticados. Los adultos mayores siguen siendo uno de los grupos más vulnerables.

 **Lección para el inversionista inmobiliario:** Los estafadores buscan dar apariencia de legalidad con proyectos falsos o promesas de rentabilidad garantizada. Por eso, la verificación en fuentes confiables, la revisión de antecedentes de la empresa y la confirmación de la trazabilidad de los pagos son pasos esenciales antes de comprometer su capital.

El crecimiento del fraude financiero muestra que ningún sector está exento, y el inmobiliario, por los altos montos que mueve, es especialmente atractivo para los estafadores. La mejor defensa es la información, la prevención y aplicar filtros de coherencia, trazabilidad y reputación antes de invertir.

El compromiso de Transcomer Puesto de Bolsa

En Transcomer Puesto de Bolsa, parte de **“Una vida sin estafas”** es poner a su alcance educación financiera accionable y canales 100% verificados. Si recibe una oferta “demasiado buena para ser verdad”, consúltenos antes de mover un colón. Validamos la legitimidad del oferente, la coherencia del producto y la trazabilidad de la operación. La prevención más efectiva combina procesos, tecnología y hábitos.

Checklist exprés para su próxima decisión de inversión

- ¿La entidad está inscrita y supervisada?
- ¿El retorno cuadra con el mercado y el riesgo declarado?
- ¿El dinero va a cuentas oficiales y firmo por canales verificados?
- ¿Hay huella reputacional y documentación completa?
- ¿Aplicué la regla de la pausa y verifiqué por mi cuenta?

*La estafa necesita prisa y silencio; la inversión necesita método y evidencia.
Antes de invertir, contáctenos y validamos juntos la oportunidad*



Transcomer

Puesto de Bolsa de Comercio

Una vida **bien** invertida