



GIANCO ABUNDIZ

DE “SABER GASTAR”

Créditos exprés

Gianco Abundiz es Director y fundador de Saber Gastar, conductor de radio, conferencista, consultor, *influencer*, y escritor. Actuario por la Universidad Nacional Autónoma de México y con una maestría en Filosofía por la Universidad Panamericana, Gianco también es un gran creyente de que la educación financiera es una de las armas más necesarias para toda la población mexicana.

En entrevista con Proteja su Dinero, nos hablará acerca de los famosos créditos exprés y cómo detectar si se tratan de un fraude.



Gianco, ¿por qué se les llama créditos exprés a algunos préstamos?

Se llaman así por la rapidez en que se entregan los préstamos, las personas deben tener siempre en mente que las instituciones formales y serias realizan un análisis profundo para saber si pueden prestarle dinero o no a los usuarios. También los requisitos que piden son mínimos, incluso algunos se publicitan con el gancho de que no consultan o piden el historial crediticio de las personas y que no piden algún aval.

¿Qué tan seguros son?

Aquí el problema son los adelantos o anticipos de dinero que piden, si los piden es muy probable que no te den el crédito y se vayan con tu lana. Hay otras que sí te lo otorgan, pero como te dan el crédito muy fácil, al hacerlo son con unos intereses altísimos. Por ejemplo, si pides un préstamo por cinco mil pesos puedes acabar pagando el doble o triple de lo solicitado.

¿Cómo saber si una financiera está legalmente constituida?

En la CONDUSEF cuentan con un padrón de instituciones financieras legalmente establecidas y reguladas. Para que una institución financiera pueda operar en nuestro país necesita regulación de las entidades gubernamentales como la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y el Banco de México (Banxico).

El Buró de Entidades Financieras (BEF) es una herramienta de la CONDUSEF donde podrás consultar el comportamiento de las instituciones y los productos que ofrecen, también ahí puedes conocer si las empresas están facultadas para operar, si no aparecen ahí entonces desconfía y ten cuidado. Por otro lado, las personas deben leer el contrato antes de firmarlo, en ese contrato estás autorizando los embargos y cobros exagerados.

¿De qué manera operan las empresas crediticias que son fraudulentas?

Como lo mencioné al principio: principalmente puedes detectar una empresa fraudulenta si te piden anticipo, al hacerlo seguramente se trata de un fraude. Una regla de oro es: si pides dinero, no lo des tú.

Por otro lado, otro foco rojo es que no checan tu buró de crédito. Cualquier institución sería o formal, nunca se arriesgará a prestarle dinero a personas que no puedan pagarlo o que se dediquen a actividades ilícitas.

¿Qué puede hacer alguien que haya sido víctima de un crédito exprés falso?

La verdad es que las opciones son pocas, solamente denunciarlo ante las autoridades competentes. En caso de que alguien sea víctima de este tipo de fraude, la CONDUSEF ya no puede entrar a ayudarlos pues su marco de acción es solamente con las instituciones financieras legalmente constituidas.

Probablemente puedan hacer la denuncia ante la policía cibernética en caso de que el préstamo se haya solicitado vía *web* o redes sociales. Si fue un préstamo en persona, podrían acudir a levantar una denuncia en el Ministerio Público para dejar constancia del fraude. Aquí lo importante es la prevención antes de caer en el engaño.

¿Qué consejos podrías darle a alguien que necesita un financiamiento rápido?

Todo lo que parezca o sea demasiado fácil es para dudar de ello, si te ofrecen miles de pesos solamente con solicitarlos y en minutos, duda totalmente, acabarás perdiendo tu dinero. Como ya dije anteriormente, las buenas instituciones hacen un análisis exhaustivo para saber quién eres, de igual forma tú deberías de investigar a la empresa que le estás pidiendo el dinero, si tiene algún tipo de queja sobre fraude en su contra, aléjate inmediatamente. Acérquense a la CONDUSEF, si hay duda de si la institución es legal o no, ahí les pueden decir.

