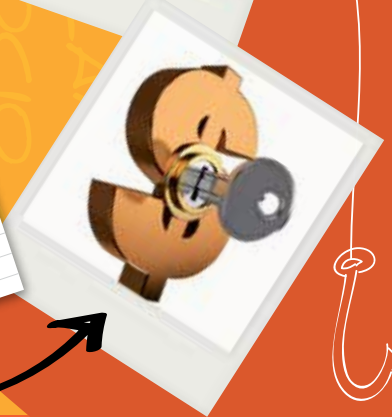
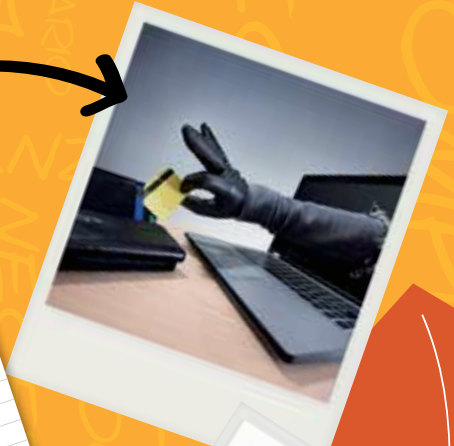


# FRAUDES FINANCIEROS

¡No te dejes engañar!



**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



# FRAUDES FINANCIEROS

¡No te dejes engañar!



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN  
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE  
SERVICIOS FINANCIEROS

**PRESIDENTE**

Oscar Rosado Jiménez

**VICEPRESIDENTE TÉCNICO**

Luis Fabre Pruneda

**DIRECTOR GENERAL DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA**

Wilfrido Perea Curiel

**DIRECTOR DE FOMENTO AL DESARROLLO  
DE CAPACIDADES FINANCIERAS**

Mauricio Ondarreta Huerta

**Redacción**

Departamento de Publicaciones

**Revisión**

Dirección de Análisis y Estadísticas de Servicios y Productos  
Financieros

**Ilustraciones**

Oscar T. Martínez Torres

**Diseño**

Departamento de Publicaciones



GOBIERNO DE  
MÉXICO

# ¿Qué son los **FRAUDES** **FINANCIEROS?**

Son acciones que una persona realiza con el fin de obtener un beneficio propio a costa de dañar la economía de otra.

La mayoría de los defraudadores buscan conseguir tus datos para sacar un beneficio económico ilícito.

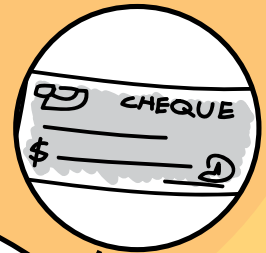
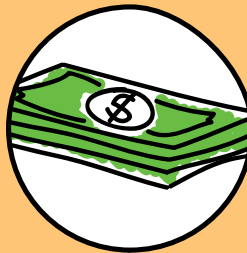


Al tipo de fraude donde, con engaños obtienen tus datos personales o financieros, se le denomina **ROBO DE IDENTIDAD**.



**Durante el 2021, el sector Bancos, tuvo un total de 4 millones 209 mil 40 reclamaciones por posible fraude.\***

\*CONDUSEF, con base en datos de la CNBV.



Realizar un depósito, cobrar un cheque, retirar dinero del cajero, solicitar un crédito, utilizar tarjetas de crédito y comprar en línea, son acciones que quizá realizas con frecuencia y mediante las cuáles corres el riesgo de sufrir un fraude.

**¿Has enfrentado un problema de este tipo? o ¿conoces a alguien que haya sido víctima de fraude?**



En esta guía te daremos algunos consejos para identificar los tipos de fraudes financieros más comunes, la forma de evitarlos y cómo actuar si fuiste víctima de uno.

# NO CONFÍES EN CUALQUIERA

## CRÉDITOS EXPRES

Se trata de aquellas estafas en donde falsas empresas que se hacen pasar por gestoras de crédito, te ofrecen GRANDES préstamos con mínimos requisitos e inclusive sin consultar tu historial crediticio, y con tasas de interés por debajo de las del mercado.

Usualmente te piden un depósito anticipado, argumentando que son gastos de solicitud y comisión por apertura.

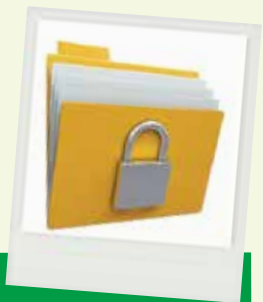
Sin embargo, una vez que realizas el depósito, la empresa te informa tiempo después que el crédito no fue aprobado, pero no te devuelven tu dinero, incluso pueden llegar a desaparecer sin dejar rastro.



**Únicamente el 28% de la población que adquiere un crédito lo compara con otras opciones antes de contratarlo.**

Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021.

## ¿Cómo evitarlo?



- No entregues tus documentos personales o datos bancarios si no estás seguro de que sea una empresa seria.

- Si necesitas algún financiamiento, te recomendamos checar que la institución financiera esté debidamente autorizada.

Consúltalas en el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES) o marca al Centro de Atención Telefónica de la CONDUSEF.\*



- No realices ningún pago por adelantado.



- Asegúrate de leer detenidamente y comprender todo antes de firmar.

- Recuerda que cuando no se trata de una institución financiera, la CONDUSEF no puede ayudarte en caso de enfrentar un problema.

\* Consulta el SIPRES en:

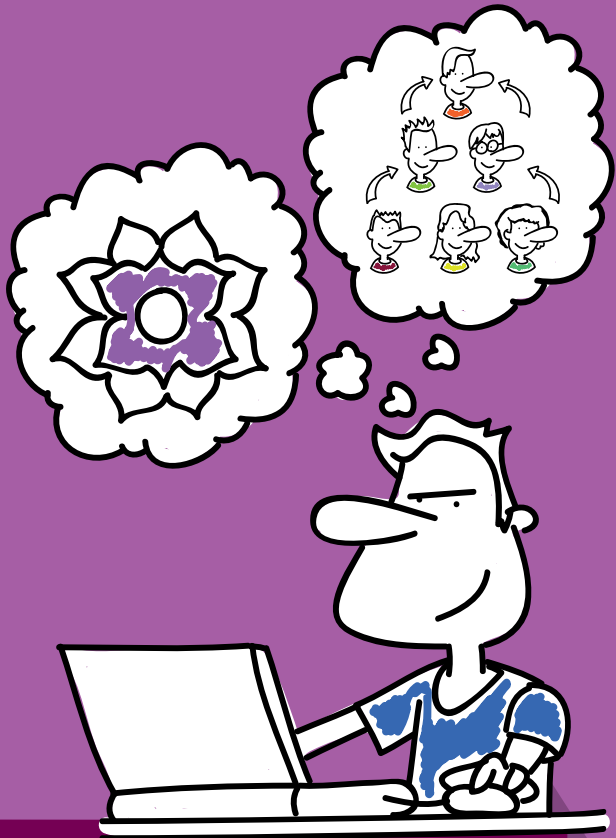
**<http://portal.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp>** o comunícate al **55 5340 0999**.

## PIRÁMIDES

Son cadenas de ahorro que ofrecen ganancias elevadas, existen varios tipos como la Flor de la Abundancia, Células de Gratitud, Bolas Solidarias, Círculo de la Prosperidad, entre otros. Usan mucho las redes sociales.

Se trata de lo siguiente: quien está en la punta de la pirámide o en el centro de la flor, invita a dos personas que a su vez, reclutan a otras dos y así sucesivamente.

La aportación que dan, se entrega a quien está en la cima y el resto de los involucrados va subiendo de nivel con el objetivo de llegar a la cúspide y así poder recibir el dinero.



Sin embargo, llega un momento en que se vuelven insostenibles, ya que es imposible seguir agregando eslabones indefinidamente. Al romperse la cadena, quienes aportaron dinero, **ya NO lo recuperan.**

## AHORRO INFORMAL

Por ejemplo, la tanda es muy conocida por la población mexicana, pero no olvides que aunque sea una persona de confianza quien la administra, puede dejarte sin tu dinero en cualquier momento.

Es necesario que siempre estés al tanto de tu dinero y de la forma en cómo se maneja.

En nuestro país, alrededor del 60% de la población cuenta con algún tipo de ahorro. De ellos, el 21% ahorran en instrumentos formales.\*



**En México 54% de los adultos tienen algún tipo de ahorro a través de canales informales\*, lo que implica que su dinero no está seguro.**



**Recuerda que al NO HACERLO en instituciones financieras autorizadas y reguladas, la CONDUSEF no podrá defender tus derechos.**

\*Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2021.



## ¿Cómo evitarlo?

### CON EL AHORRO FORMAL

Una de las ventajas de ahorrar en Bancos, Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS) y Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS) autorizadas, es que puedes acceder a otros servicios financieros.

En el caso de los Bancos, tu ahorro está protegido por un Seguro de Depósito que otorga el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), y garantiza tus ahorros bancarios hasta por 400 mil unidades de inversión (UDIS).

Las SOFIPOS y las SOCAPS AUTORIZADAS<sup>1</sup> también cuentan con un Fondo de Protección para tus ahorros de hasta 25 mil UDIS por cuenta y ahorrador.

Toma en cuenta que algunas de las sociedades que operan pueden llegar a ofrecer tasas de interés mucho mayores a las del mercado. Esta situación podría implicar un riesgo.

No entregues ningún documento si dudas de la formalidad de la entidad. Apóyate del SIPRES y del Buró de Entidades Financieras ([www.buro.gob.mx](http://www.buro.gob.mx)) para conocer más detalles de la institución de tu interés.

También puedes consultar el Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores (Focoop), es el encargado, entre otras cosas, de evaluar a las cooperativas para que la CNBV les de su autorización.

<sup>1</sup> Consulta el Padrón de Entidades Financieras Supervisadas (PES) en: [www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv). También consulta el Micrositio de Ahorro y Crédito Popular <https://www.condusef.gob.mx/?p=sacp>

## **TRASHING**

Se trata de buscar información valiosa en la basura, como estados de cuenta, copias de identificaciones oficiales u otro documento que contenga datos importantes, con los cuales se pueda realizar un fraude, por ejemplo robar tu identidad y/o realizar transacciones bancarias a tu nombre.



## **¿Cómo evitarlo?**

Vigila tu buzón, toma lo antes posible tus estados de cuenta o documentos bancarios que lleguen a tu casa.

Si vas a tirar en el bote de basura: facturas, copias de tus identificaciones, estados de cuenta o cualquier otro documento, destrúyelos muy bien.



## ALTERACIÓN DE CHEQUE

¿Te ha pasado que una persona se acerca a ti cuando estás en la fila del Banco y te ofrece cambiar tu cheque para que no pierdas tiempo esperando en la fila?



## ¡Mucho cuidado!

Una vez que el delincuente tiene el cheque, se retira y procede a alterar algunas de sus partes como: cambiar el nombre del portador, aumentar el monto a cobrar y endosarlo a su nombre.

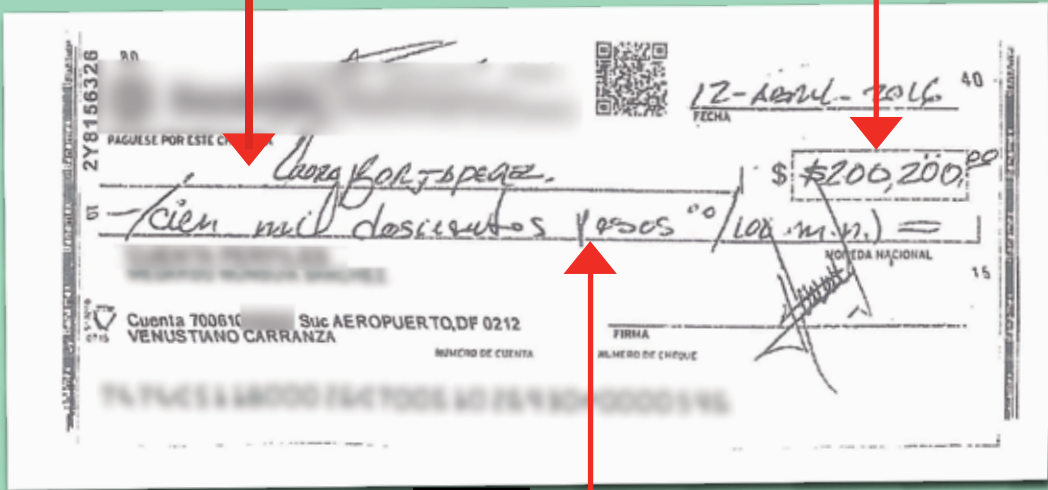
**¡Ojo!, este tipo de ofrecimientos esconden objetivos ilícitos, checa el siguiente ejemplo:**

Antes

Al portador

Antes

\$ 1,200.00



Antes

Mil doscientos pesos



**¿Cómo evitarlo?**

Aunque te tome más tiempo en la fila de la ventanilla del Banco, NUNCA le des tu cheque a alguien que no conozcas para que lo cambie por ti.

## “TALLADO” DE TARJETAS

Este tipo de fraude se realiza en cajeros automáticos, y la forma en que operan es en grupos.

Alteran la ranura donde se inserta la tarjeta y al tratar de retirar dinero, una persona te comenta que el cajero está fallando.

Después, de manera sutil toman tu tarjeta, argumentando que la debes “tallar” o “limpiar” para que el cajero pueda leerla, en ese momento te cambia el plástico y se retira.

Un segundo cómplice entra al cajero y en lo que tratas de realizar una operación con la tarjeta que no es tuya, observan tu NIP cuando lo tecleas.



**Así es como te quitan tu tarjeta,  
conocen tu NIP y realizan  
transacciones a tu nombre.**

**¿Cómo evitarlo?**



**¡JAMÁS** aceptes ayuda de un desconocido al momento de utilizar el cajero automático!

Al teclear tu NIP, cubre el teclado con una mano para evitar que lo vean.



Antes de salir, revisa tu tarjeta y guárdala, así como el dinero y comprobante.



## CUIDA TU INFORMACIÓN EN LA RED

Se conoce como **FRAUDE CIBERNÉTICO** a aquellas estafas que utilizan la red, para realizar transacciones ilícitas.



Muchas veces las personas que realizan este tipo de fraudes se aprovechan del desconocimiento o poco cuidado que las personas tienen al utilizar los servicios financieros en línea, convirtiéndose en un blanco fácil para los estafadores.

## CORREO BASURA

También conocido como *SPAM*, se trata de un mensaje, enviado a varios destinatarios que usualmente no lo solicitaron, con fines publicitarios o comerciales.

La información de dicho correo te invita a visitar una página o descargar algún archivo que por lo general es un virus que roba la información de tu dispositivo.





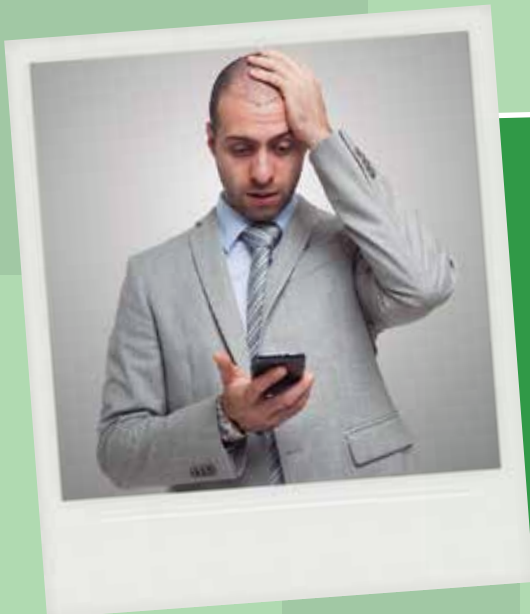
## ¿Cómo evitarlo?

- Instala en tu computadora o dispositivo móvil un buen antivirus.
- No des *clic* o abras vínculos sospechosos.
- Si descargas aplicaciones, realízalo por medio de las tiendas y desarrolladores oficiales.



## **SMISHING**

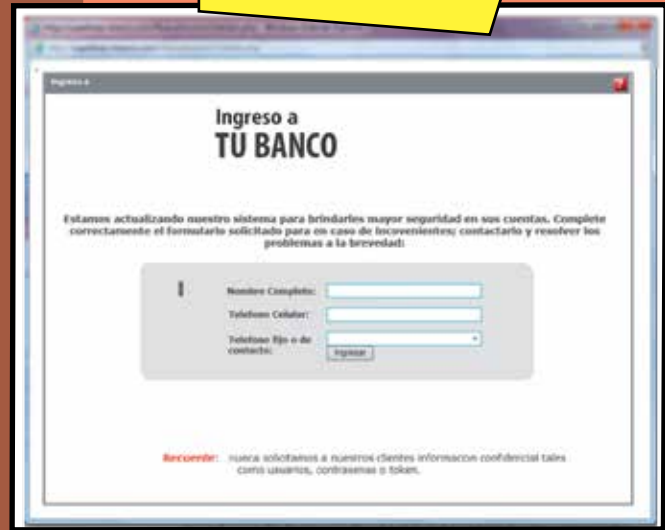
En este tipo de fraude, te envían mensajes SMS a tu teléfono móvil con la finalidad de que visites una página *web* fraudulenta. Esto con el fin de obtener tu información bancaria, para realizar transacciones en tu nombre.



## PHISHING

También conocido como suplantación de identidad, en este tipo de fraude el objetivo es que al hacerse pasar por una institución financiera, te enviarán un mensaje indicándote un error en tu cuenta bancaria, y al ingresar tus datos, obtienen tu información confidencial como: números de tus tarjetas de crédito, claves, datos de cuentas bancarias, contraseñas, etc.

### Ejemplo



### ¡Aguas!

**Si caes en la trampa, con tus datos pueden hacer compras o solicitar créditos a tu nombre, realizar transferencias y hasta vaciar tus cuentas.**

**Recuerda que las personas que realizan este tipo de fraudes son hábiles y te engañan con tácticas alarmistas o solicitudes urgentes para preocuparte y evitar que pienses bien la situación.**



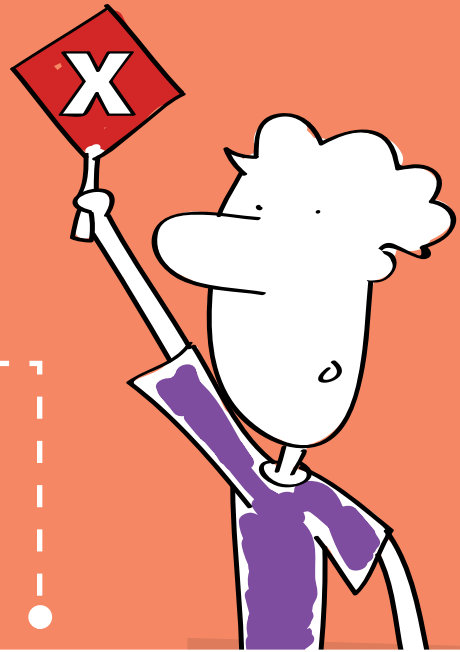
También existe el *phishing* telefónico (*vishing*), en donde los delincuentes simulan ser empleados de alguna institución y generalmente te convencen al decirte que tus cuentas están registrando cargos irregulares o que requieren alguna información, evita proporcionarles tus datos y llama directamente a la institución financiera para corroborar alguna anomalía.

### **¿Cómo identificar que es *phishing*?**

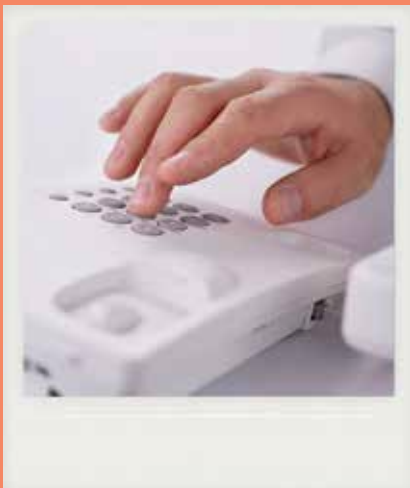
- Llega en correos masivos.
- Utilizan la imagen oficial de alguna institución financiera.
- Te dicen que hay algo mal con tu cuenta y que requieres actualizar tu información.
- Hay una liga que te dirige al sitio falso.
- Te solicitan tus datos personales y financieros.
- A veces llegan a pedirte los dígitos de tu *token*.

## ¿Cómo evitarlo?

Nunca entregues tus datos por correo electrónico.



Las empresas y Bancos NUNCA te van a solicitar tus datos financieros o números de tarjetas de crédito por teléfono o internet, cuando no seas tú quien inicie una operación.



Si aún te queda duda del correo, llama o asiste a tu Banco y verifica los hechos.

## PHARMING

Consiste en redirigirte a una página de internet falsa mediante ventanas emergentes, para robar tu información.



Suelen mostrar leyendas similares a esta:

**ERROR EN  
EL SISTEMA**  
Para solucionarlo  
da clic aquí



## ¿Cómo evitarlo?



No des *click* a páginas sospechosas o respondas mensajes de correo que te dicen haber ganado un premio, viaje o sorteo, ya que generalmente solicitan antes tus datos personales para otorgarte el supuesto premio.

Verifica que el sitio en el que navegas cuente con el protocolo de seguridad "https://" y un candado cerrado en la barra de direcciones.



## FRAUDE EN COMERCIO ELECTRÓNICO

El comercio electrónico es la compra-venta de bienes y servicios a través de internet.

Estas transacciones se pagan con tarjetas de débito y crédito, es por ello que debes poner mucha atención al momento de llevar a cabo tus compras, ya que no existe un contacto directo con el vendedor y puede convertirse en fraude.



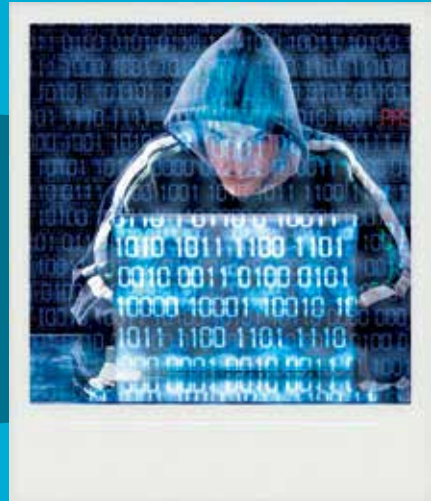
Datos del Micrositio de Comercio Electrónico mencionan que de enero a marzo de 2022, del total de compras autorizadas en comercios electrónicos, el 30.1% corresponde a tarjetas de crédito y el 69.9% a tarjetas de débito.

Consulta el Micrositio de Comercio Electrónico en:  
<https://www.condusef.gob.mx/?p=comercio-electronico>

## Modalidades recurrentes

Pese a los avances en materia de seguridad, los fraudes en comercio electrónico siguen siendo frecuentes, las modalidades más recurrentes son:

La sustracción de datos personales, contraseñas, nombres de usuario o números de tarjetas de crédito que pueden prestarse al robo de identidad.



Pagaste por tu compra y nunca la recibiste, y además al reclamar ante el vendedor no te da respuesta alguna.



## ¿Cómo evitarlo?

Si vas a comprar por internet, asegúrate de que la dirección del sitio URL comience con “https://”, lo que indica que es un sitio seguro.



Cuidado con páginas que ofrecen productos demasiado baratos, ya que puede tratarse de algún fraude.

Revisa las opiniones de otros compradores respecto al vendedor.



No utilices computadoras o redes públicas al momento de realizar tus compras.

Guarda todos tus comprobantes de compra para futuras aclaraciones.



## TAMBIÉN FÍJATE EN ESTOS OTROS...

### EXTORSIÓN EN DOMICILIO

Los delincuentes acuden a tu domicilio y simulan ser empleados de alguna institución financiera para conseguir tus datos, generalmente te convencen al decirte que tus cuentas están registrando cargos irregulares o que van a borrar tu historial crediticio.

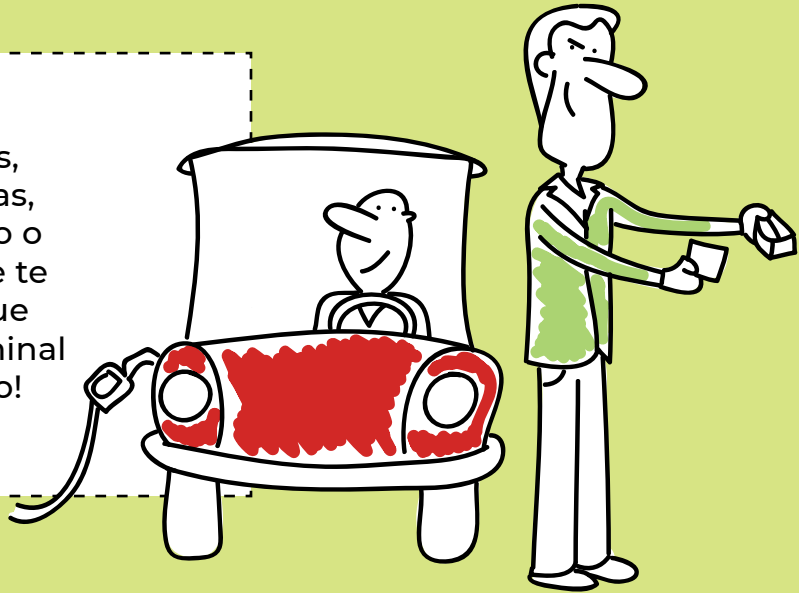


### ¿Cómo evitarlo?

Si recibes la visita de alguien que te pide tus datos personales o cierta cantidad para limpiar tu historial crediticio, **NO CONFÍES**, evita proporcionar información confidencial y llama o acude directamente a la institución financiera para corroborar la información.

## CLONACIÓN DE TARJETAS CON *SKIMMER*

Si eres de los que pagan en gasolineras, restaurantes o tiendas, con tarjeta de crédito o débito y dejas que se te pierda de vista porque no cuentan con terminal inalámbrica, ¡cuidado!



Existen personas que utilizan un *skimmer* para clonar tu tarjeta. Este dispositivo es pequeño y fácil de esconder. Se coloca en la ranura donde se desliza la banda magnética de tu tarjeta.



Dejarle a alguien tu tarjeta sin vigilarlo, es como entregarle tu cartera llena de dinero.

## ¿Cómo evitarlo?



Solicita que te cobren en tu lugar, si no cuentan con terminal inalámbrica, acude con el empleado hasta donde se encuentre y supervisa cualquier movimiento.

Cuando te regresen tu tarjeta asegúrate de que sea la tuya y verifica el recibo.




Algunas tarjetas te solicitan tu NIP de seguridad para autorizar la transacción, nunca lo compartas y sé tú quien lo teclee en la terminal, ten cuidado que no te vean.

No prestes tu tarjeta ni permitas que otras personas la usen a tu nombre.




# Si ya fuiste víctima de **FRAUDE...**

CONDUSEF




Llama a aquellas instituciones financieras o establecimientos comerciales en los que tienes cuentas, e informa de tu situación para evitar más daños.

Acude a la CONDUSEF en caso de enfrentar algún problema con un servicio o producto financiero.



No dejes de acudir al Ministerio Público a levantar un acta, incluso si el Banco ya te devolvió tu dinero.



En caso de pérdida y robo de identificaciones, informa de inmediato a las instituciones correspondientes, para evitar que las utilicen con un objetivo ilícito.

Si se trata de fraude en compras que hayas realizado con tarjetas departamentales, es decir, entidades no financieras, presenta tu reclamación ante la Procuraduría Federal del Consumidor (PROFECO).



# No olvides...



Monitorear tus cuentas frecuentemente para evitar posibles sorpresas y cambiar tus contraseñas cada mes.



Recuerda que tu NIP no debe ser fácil de adivinar, evita utilizar fechas de nacimiento, números telefónicos o cualquier dato relacionado con tu identidad.



Si lo que buscas es hacer crecer tu dinero, una buena opción es invertir, en caso de que sea tu primera inversión no asumas muchos riesgos, opta por instrumentos gubernamentales como los CETES. Y recuerda que a mayor rendimiento, mayor riesgo.



Revisar al menos una vez cada 6 meses tu Reporte de Crédito y si identificas algo anormal, notifícalo de inmediato a la Sociedad de Información Crediticia. Pregunta por el servicio de alertas para saber quién consulta tu historial crediticio.

Material elaborado por



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN  
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE  
SERVICIOS FINANCIEROS



Este material forma parte de una colección de cuadernos educativos que abordan los temas básicos de las finanzas sanas y que te ayudarán a tomar mejores decisiones.



Descárgalos gratis en [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

Si tienes alguna duda o reclamación sobre un servicio o producto financiero llámanos al

**55 53 400 999**

**Síguenos**

 [@CondusefMX](https://twitter.com/CondusefMX)  [/condusefoficial](https://www.facebook.com/condusefoficial)

 [/Condusefoficial](https://www.youtube.com/Condusefoficial)

 [@condusefoficial](https://www.instagram.com/condusefoficial)  [@condusefoficial](https://www.tiktok.com/@condusefoficial)

