

# Prevención de fraude, consejos esenciales para mantener tu seguridad financiera



En el mundo actual,  
el fraude financiero  
es una amenaza

constante que puede afectar gravemente  
nuestro patrimonio y calidad de vida. Entender  
los métodos más comunes que utilizan los  
defraudadores y cómo protegerse es crucial  
para mantener nuestras finanzas seguras.

Desde alteraciones en los cajeros automáticos  
hasta correos electrónicos falsos que intentan  
robar nuestros datos personales, los fraudes  
financieros se presentan de diversas formas.  
Conocer cómo operan estos engaños es el  
primer paso para evitar ser una víctima.

**Aquí explicamos métodos como el tallado de tarjetas y la clonación, y proporcionamos recomendaciones prácticas para mantenernos a salvo.**

Destacamos la importancia de reportar cargos no reconocidos y cómo actuar ante intentos de phishing (engaño mediante correos electrónicos falsos) o smishing (engaño mediante mensajes de texto).

Con el compromiso de Kueski y el apoyo del programa de la CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros), estamos trabajando juntos para crear un entorno financiero más seguro y confiable.

**Algunos de los métodos más comunes de fraude incluyen:**

**Tallado de tarjeta:**

El defraudador altera la ranura del cajero automático, y al intentar retirar dinero, te dice que el cajero está fallando y te recomienda "tallar" tu tarjeta, cambiándola por otra y observando a través de un cómplice tu NIP para robar dinero.



## **Clonación:**

Los defraudadores usan un dispositivo para clonar tarjetas (skimmer) colocado en la ranura del cajero. Siempre pide que te cobren en tu presencia y supervisa los movimientos al realizar el pago.

## **Cargos no reconocidos:**

Llama a tu banco y repórtalo. Solicita un cambio de tarjeta y presenta una queja en la unidad de atención especializada de tu banco. Si la investigación falla, acércate a la CONDUSEF para asesoramiento.

## **Phishing y smishing:**

Correos electrónicos o llamadas que aparentan ser de tu banco buscando robar tus datos personales. Ninguna institución financiera pedirá datos como números de tarjeta, cuentas bancarias o contraseñas por teléfono, correo o mensaje de texto.

## **Recomendaciones en cajeros automáticos:**

Nunca aceptes ayuda de extraños, memoriza tu NIP y confirma que los datos ingresados sean correctos. Revisa que la ranura no tenga ningún objeto extraño y no uses cajeros en lugares solitarios.

## Robo de identidad:

Protege tu identidad borrando correos electrónicos sospechosos, no ingreses datos en sitios desconocidos y evita compartir información financiera con desconocidos.

Estas estrategias y recomendaciones están diseñadas para protegernos de los fraudes financieros y asegurar que recibamos la atención que merecemos. Con el compromiso de Kueski y el nuevo programa de la CONDUSEF, trabajamos juntos para crear un entorno financiero seguro y confiable.



## Glosario de términos técnicos

**Fraude financiero:** Actividad ilegal que busca obtener dinero o bienes mediante engaños o mentiras.

**Tallado de tarjeta:** Tipo de fraude donde se altera la ranura de un cajero automático y se cambia la tarjeta del usuario por otra, permitiendo al defraudador obtener la tarjeta original y el NIP (Número de Identificación Personal) del usuario.

**Clonación:** Proceso de copiar ilegalmente la información de una tarjeta de crédito o débito utilizando dispositivos como un skimmer.

**Skimmer:** Pequeño aparato utilizado para clonar tarjetas al colocarse en la ranura del cajero automático.

**Cargos no reconocidos:** Transacciones que aparecen en el estado de cuenta de una tarjeta de crédito o débito que el titular no ha realizado ni autorizado.

**Phishing:** Método de fraude que utiliza correos electrónicos falsos que aparentan ser de instituciones legítimas para robar información personal y financiera.

**Smishing:** Variante del phishing que se realiza a través de mensajes de texto (SMS) para robar información personal y financiera.

**NIP (Número de Identificación Personal):** Contraseña numérica utilizada para acceder a cuentas bancarias y realizar transacciones en cajeros automáticos.

**Robo de identidad:** Uso fraudulento de la información personal de otra persona para cometer delitos, como hacer compras o abrir cuentas bancarias en su nombre.

**CONDUSEF (Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros):** Institución mexicana que protege y defiende los derechos de los usuarios de servicios financieros.

**Educación financiera:** Proceso de enseñanza y aprendizaje sobre cómo manejar el dinero de manera efectiva, incluyendo la toma de decisiones financieras informadas y la planificación financiera a largo plazo.

**Inclusión financiera:** Provisión de acceso a servicios financieros asequibles y adecuados para todas las personas, especialmente aquellas que están excluidas del sistema financiero tradicional.

