



Conoce algunos tipos de FRAUDE TRADICIONALES



Los fraudes financieros cada vez son más comunes, por ello debemos estar informados para minimizar el riesgo de caer en alguno de ellos. Además de los fraudes cibernéticos que utilizan la tecnología para apoderarse de tus datos personales y financieros, existen los fraudes tradicionales, donde no es necesario el uso de tecnología. A continuación, te mostramos algunos de ellos.



TRASHING

Es la búsqueda de información en la basura como: estados de cuenta, copias de identificaciones oficiales u otro documento que contenga información personal, con los cuales se pueda realizar un fraude robando tu identidad y realizando transacciones bancarias a tu nombre.

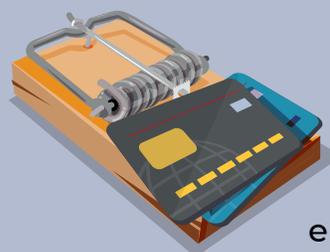


TALLADO DE TARJETAS

Se realiza en cajeros automáticos, los defraudadores alteran la ranura donde ingresas la tarjeta y al tratar de retirar dinero, una persona te comenta que el cajero está fallando. Después te piden la tarjeta argumentando que se debe tallar o limpiar, pero en este momento se cambia el plástico y el delincuente se retira. Un cómplice entra entonces al cajero y en lo que tratas de realizar una operación con la tarjeta que no es la tuya, observa el NIP que estas tecleando, para posteriormente retirar todo el dinero que pueda de tu tarjeta.

PIRÁMIDES

Son cadenas de ahorro que ofrecen ganancias elevadas, se realizan mediante el reclutamiento de personas que van aportando dinero a quien está en la cima conforme entran y así sucesivamente. El resto va subiendo de nivel con el objetivo de llegar a la cúspide y obtener el dinero, cuando se vuelve insostenible se rompe la cadena y nunca se recupera el dinero.



CRÉDITOS EXPRES

Son estafas donde empresas se hacen pasar por gestoras de crédito, ofreciendo grandes préstamos con mínimos requisitos, sin consultar historial crediticio y con tasas de interés bajas, pidiendo un depósito anticipado para gastos de solicitud y comisión de apertura, una vez que se realiza el depósito la empresa informa que el crédito no fue aprobado o simplemente desaparece.

Para conocer más acerca de estos y otros tipos de fraudes consulta Portal de Fraudes Financieros de la Condusef en

https://phpapps.condusef.gob.mx/fraudes_financieros/index.php y protégete de los fraudes.



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



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



condusef.gob.mx