



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

Cuidemos Nuestro Dinero

Protección Frente al Fraude Financiero

www.cmfchile.cl

Una pregunta para comenzar...

¿Las cerraduras de hoy son iguales a las de hace 30 años?

Probablemente su respuesta es un rotundo **NO**



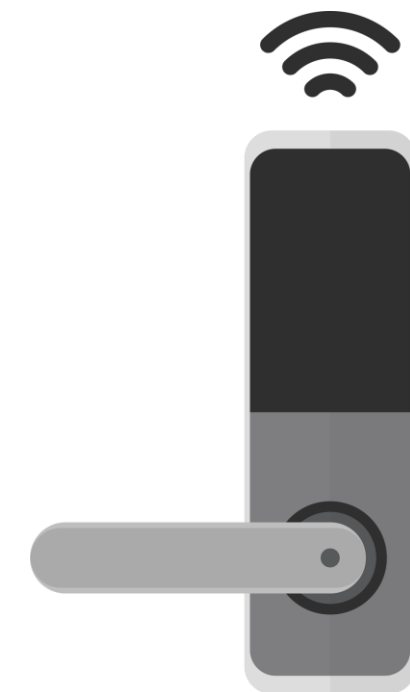
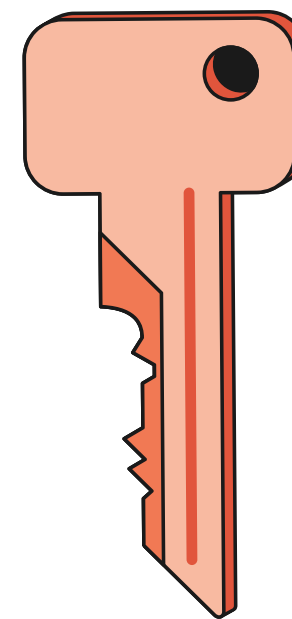
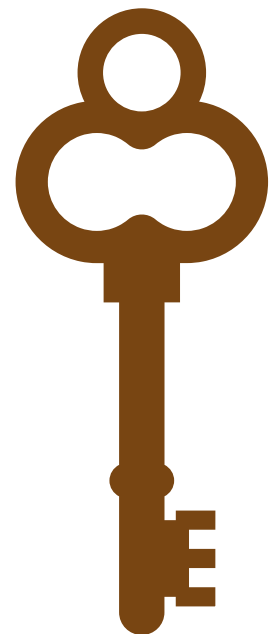
Las llaves han cambiado con el tiempo para mayor seguridad

Antes:

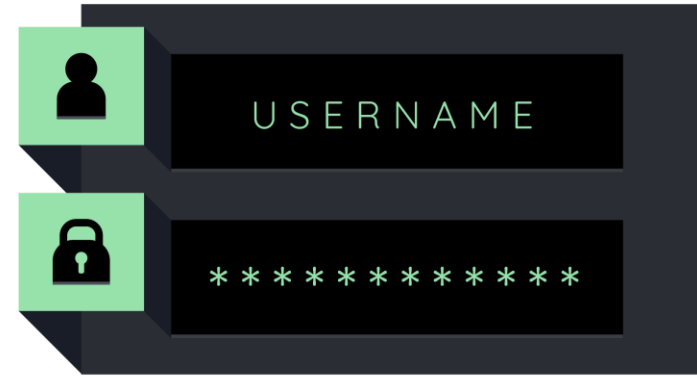
Llaves simples
Fáciles de copiar

Hoy:

Cerraduras más seguras
Llaves más difíciles de copiar



...con el dinero pasa lo mismo



Las claves son como las llaves

Si presta las llaves,
pueden entrar a su casa



Si presta su clave, pueden
entrar a su dinero

Si alguien copia sus llaves,
pueden entrar a su casa



Si alguien copia su clave,
puede usar su dinero

Las claves también han cambiado con el tiempo para su mayor seguridad

Antes:

Las Tarjeta de Coordenadas era una cerradura simple



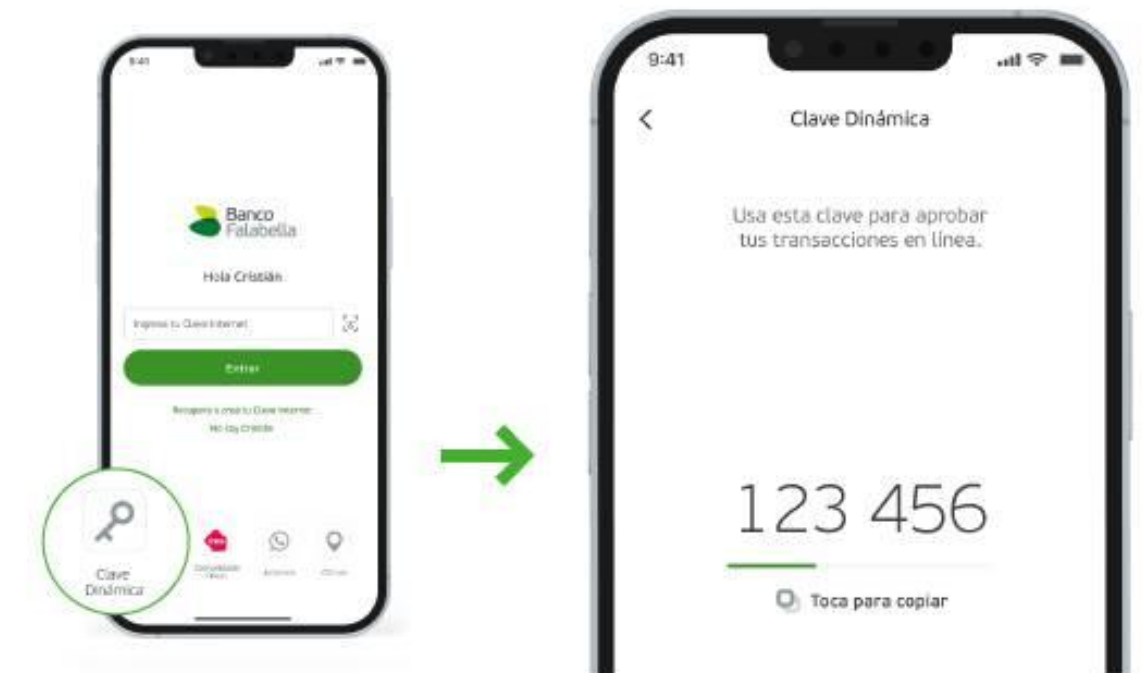
(Tarjeta de Coordenadas)

Hoy:

Hay otros métodos, como token o aplicaciones móviles (apps), que brindan mayor protección



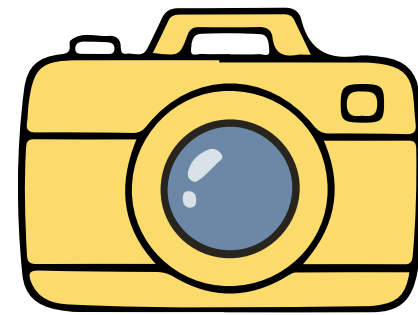
(Token)



(Clave dinámica desde aplicación del celular)

Riesgos

De la Tarjeta de Coordenadas como cerradura simple



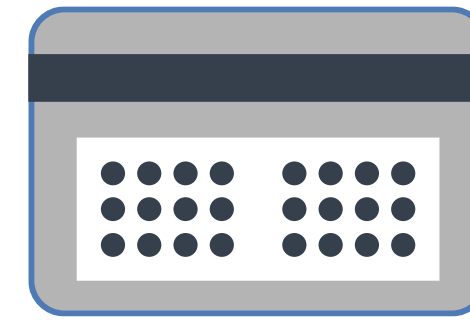
1

La pueden
fotografiar



2

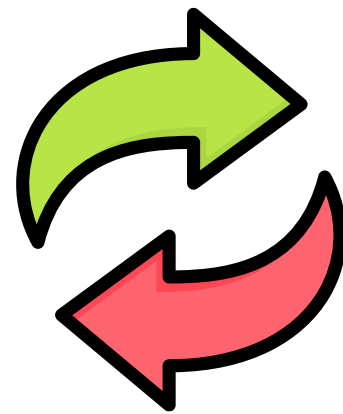
La pueden
robar



3

Se puede
perder

Características de los nuevos métodos que reemplazan a la tarjeta de coordenadas



1

La clave cambia en
cada uso



2

La clave no se
puede volver a
usar



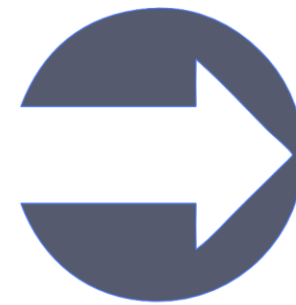
3

La clave dura
pocos minutos

Pero hay algo que no cambia



Aunque la cerradura sea moderna, si usted entrega la llave, igual pueden entrar a su casa



De forma parecida, **si usted entrega sus claves, a pesar de contar con métodos más seguros, igual pueden entrar a su cuenta**



Hay que estar atentos **La llamada del banco**

Un supuesto ejecutivo de cuentas me llama indicando que mi cuenta está bloqueada y necesita mi clave para solucionarlo. **¿Se la entrego?**



Una institución financiera **nunca** llama para pedir claves o códigos



“Señor/a, hay un problema con su cuenta”

Claves para reconocer el fraude:

- Piden coordenadas, claves o códigos
- Generan urgencia



Hay que estar atentos **Mensaje de texto con enlace**

Recibo un mensaje de texto a mi celular en el que me solicitan ingresar a un enlace. **¿Lo hago?**



Nunca ingresar a enlaces de mensajes de texto



“Tienen un bono”

“Su cuenta será bloqueada”

“Actualice sus datos aquí”



Hay que estar atentos **El familiar que necesita ayuda urgente**

Me llama un familiar diciéndome que tuvo un accidente, y que necesita que le transfiera dinero. **¿Le transfiere dinero inmediatamente?**



Si un familiar lo llama o le escribe pidiéndole dinero, **corte** y llame directamente a ese familiar.

“Abuelito/a, estoy en problemas”



Claves para reconocer el fraude:

- Piden transferencias rápidas

Recuerda estas **5 reglas de oro**

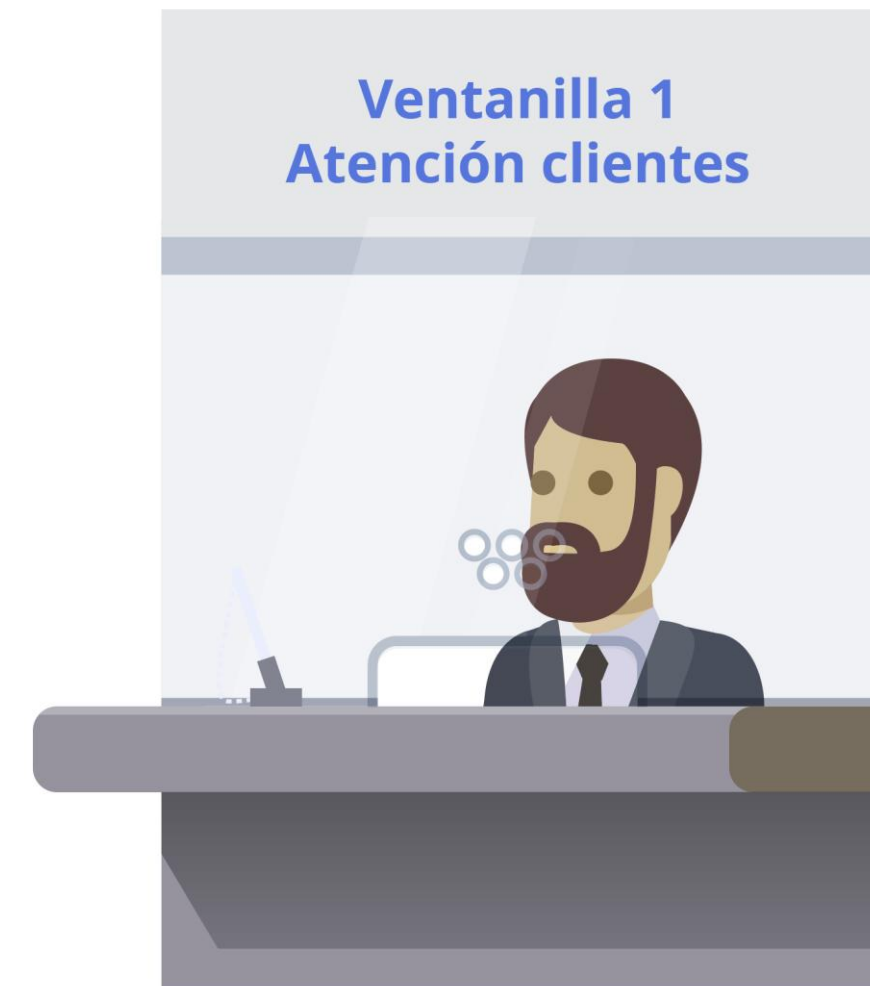
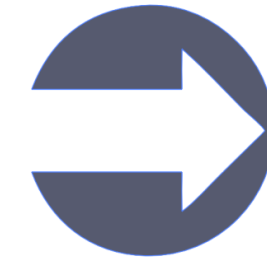


- 1** Las claves son secretas. **No se comparten.**
- 2** Si llaman y piden datos, **debo cortar la llamada.**
- 3** Si tengo dudas, voy o llamo a la institución financiera.
- 4** No entro a enlaces de mensajes.
- 5** Pido ayuda a alguien de confianza.



**Cuide sus claves, así como
cuida las llaves de su casa**

Si usted siempre ha hecho sus trámites en la sucursal, **puede seguir haciéndolo**



Atención

- Este cambio NO lo obliga a usar internet
- No lo obliga a usar aplicaciones
- No lo obliga a hacer transferencias

Qué hacer si fuiste víctima de fraude financiero (1/3)

1



Avise y bloquee

Llame al **1212** para bloquear el producto. Exija su código de seguimiento.

2



Reclame por las transferencias que desconoce

Ingresa reclamo a su institución financiera y ésta le puede pedir declaración jurada simple.

Qué hacer si fuiste víctima de fraude financiero (1/3)

3



Denuncie

Denuncie en PDI o Carabineros, o Ministerio Público o cualquier tribunal con competencia criminal. Descargue la denuncia completa desde www.fiscaliadechile.cl (mi fiscalía en línea) con su clave única.

4



Entregue los documentos a la institución financiera

Envíe a la institución financiera la declaración jurada y la denuncia que descargó en fiscalía.

Qué hacer si fuiste víctima de fraude financiero (1/3)



Comprobante de entrega de documentos

Guarde el correo de envío como comprobante. Si entrega los documentos en una sucursal, solicita un comprobante timbrado y fechado.

Visita y sigue a la CMF

CMF Educa



www.cmfeduca.cl

Podcast “Cuidando Mis Finanzas” de la CMF



**Capítulo: Trampas y Fraudes
Financieros Youtube - Spotify**



Agradecemos a Sello Mayor por su colaboración en la
revisión de esta presentación.



Regulador y Supervisor Financiero de Chile

Cuidemos Nuestro Dinero

Protección Frente al Fraude Financiero

www.cmfchile.cl