



5 tips para evitar un fraude crediticio y cómo solicitarlo de manera correcta

- *De acuerdo con datos oficiales, tan sólo en 2021 el fraude crediticio digital se incrementó 52% en México, a través de la suplantación de identidad de empresas financieras en llamadas telefónicas, redes sociales, email, SMS, WhatsApp o aplicaciones móviles.*

Ciudad de México, 6 de octubre de 2022.- “Crédito exprés, sin requisitos ni revisar tu historial...”, así, los fraudes financieros se presentan con falsas promesas, y miles de personas caen ante ellos para salir de algún apuro personal o de negocio. #LaTranzaNoDescansa, [advierte](#) la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) en su más reciente comunicado.

De hecho, en 2021 el fraude crediticio digital se incrementó 52%, de acuerdo con datos de la misma Condusef. Los *modus operandi* son varios, ya sea a través de una llamada, redes sociales, email, SMS, WhatsApp o *app*, y el resultado es el mismo: para aprobarlo te piden depositar o transferir un anticipo por supuesta gestoría, seguro o para liberarlo, pero una vez hecho este depósito el supuesto otorgante desaparece sin dejar rastros.

Sin duda, los fraudes financieros son uno de los fenómenos más oscuros de la era digital, sobre todo en los recientes años, cuando la pandemia impactó a millones de personas y a pequeñas empresas, incrementando su urgencia por un crédito; los estafadores se aprovechan, por lo que es necesario advertir a los usuarios. Con esto en mente, los expertos de Konfío comparten 5 tips para evitar un [fraude crediticio digital](#), así como la manera correcta de solicitar un crédito si tu negocio lo necesita para mejorar:

1. Nunca realices pagos anticipados

Este punto es súper importante: NUNCA realices un anticipo, evita transferir o depositar alguna cantidad de dinero solicitada por los supuestos representantes de una empresa financiera reconocida o ficticia. Un método común de estos malhechores es contactar por WhatsApp a un usuario para ofrecerle un crédito, el cual, para ser dispersado, requiere de un anticipo por supuestos motivos de IVA, reembolso o cuota de ahorro, que en ocasiones puede ir desde los 600 a los 8,000 pesos mexicanos.

2. Protégete ante entidades suplantadas

Es muy común que los ciberdelincuentes usen logotipos, sellos digitales, razón social o la dirección de instituciones financieras certificadas ante la Condusef con el fin de engañar, crear confusión y suplantar la identidad de dichas entidades. Por ello, si el contacto es por WhatsApp, revisa que sea una cuenta de negocio, consulta su sitio oficial y haz validaciones telefónicas; asimismo, revisa la información de contacto en los sitios web oficiales y comunícate únicamente en las cuentas de redes sociales oficiales y verificadas.

3. Cuida tu información personal y de negocio

Si te solicitan datos sensibles, como la clave o NIP de tu tarjeta de débito o crédito empresarial, NO se los proporciones. En adición, evita publicar estos datos en comentarios públicos en redes sociales. Asimismo, no des *clic* en los mensajes de tu correo electrónico con supuestas transacciones que debes revisar o aceptar, y verifica mediante un canal oficial de la entidad financiera en cuestión antes de proporcionar información.

4. Ojo con los cargos no reconocidos

Otra forma de actuar de los fraudulentos es por medio de SMS, llamadas o un email en donde te alertan de supuestos cargos a tu cuenta o tarjeta de crédito. A priori, este método puede parecer seguro, pues cuentan con tu nombre y el nombre de la institución financiera de la que eres cliente, pero lo recomendable es NUNCA proporcionar tu número de tarjeta de crédito, fechas de vigencia, número de seguridad CVV, contraseñas o NIP.

5. Tramita correctamente tu crédito empresarial

Si eres un emprendedor, lideras una pequeña o mediana empresa (pyme) y requieres de liquidez para crecer, solicitar [financiamiento](#) en línea es posible y seguro. En casos como con Konfío, solo necesitas estar dado de alta ante el SAT y contar con al menos 3 meses de facturación. Si cumples con ello, ingresa al [sitio oficial](#) y sigue con el trámite, el cual es sencillo y rápido, con ventajas como una aprobación el mismo día, sin garantía, y con la apertura de acceder a otras herramientas financieras.

Finalmente, es crucial conocer y proteger nuestra información, al tiempo que somos cautos con las ofertas de créditos por canales no oficiales o suplantados. Afortunadamente nos podemos auxiliar de la tecnología. La Condusef cuenta con el [Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros](#), alternativa *online* para saber cuáles firmas financieras cuentan con el registro correspondiente. Y, en suma, con todas estas recomendaciones podemos evitar que disponer de un crédito se convierta en una pesadilla.

-oOo-

Acerca de [Konfío](#)

Konfio es la compañía líder de tecnología enfocada en impulsar el crecimiento y productividad de las empresas en México mediante una oferta diferenciada de tres soluciones financieras: financiamiento, gestión y pagos. Desde su fundación en 2013, ofrece acceso ágil a créditos empresariales con un proceso de decisión inmediato basado en datos e inteligencia artificial. En 2020, lanzaron una tarjeta de crédito, y en 2022 sumó terminales de pagos para negocios. Todas estas soluciones buscan mejorar la productividad y acelerar las ventas de las pymes en México.

Hasta la fecha Konfío ha recaudado 287 millones de dólares de inversores como Softbank, VEF, Kaszek Ventures, QED Investors, la Corporación Financiera Internacional, Lightrock, Goldman Sachs, Gramercy y Tarsadia Capital. Hoy Konfio es la entidad *fintech* que más fondos está canalizando a las pequeñas y medianas empresas en crecimiento, el segmento más importante para el desarrollo del país.

Síguenos en:

LinkedIn: <https://www.linkedin.com/company/konfio/>

Facebook: <https://www.facebook.com/konfio>

Instagram: <https://www.instagram.com/konfio.mx/?hl=es-la>

YouTube: <https://www.youtube.com/user/konfio>

Twitter: <https://twitter.com/konfiomx>

Contacto para prensa

another

Rodrigo Franco | Sr. PR Expert

5570517579

rodrigo.franco@another.co

Konfio

Adriana Botello Oropeza | PR & MKT Manager

adriana.botello@konfio.mx