



# Hacienda

Secretaría de Hacienda y Crédito Público



# CNBV

COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES

# Disposiciones de Fraudes en CUB

---

## Esfuerzos sectoriales para la mitigación del fraude



**2025**  
Año de  
La Mujer  
Indígena

# Lineamientos mínimos para el Plan de gestión para la prevención del fraude

14 de Junio 2024

*lineamientos mínimos a través de un marco de regulación prudencial, con la finalidad de que las instituciones de crédito cuenten con objetivos y lineamientos en materia de control interno que segreguen funciones, establezcan mecanismos de control de operaciones y prevean programas generales de auditoría interna y externa*



**2025**  
Año de  
**La Mujer  
Indígena**



**Hacienda**  
Secretaría de Hacienda y Crédito Público

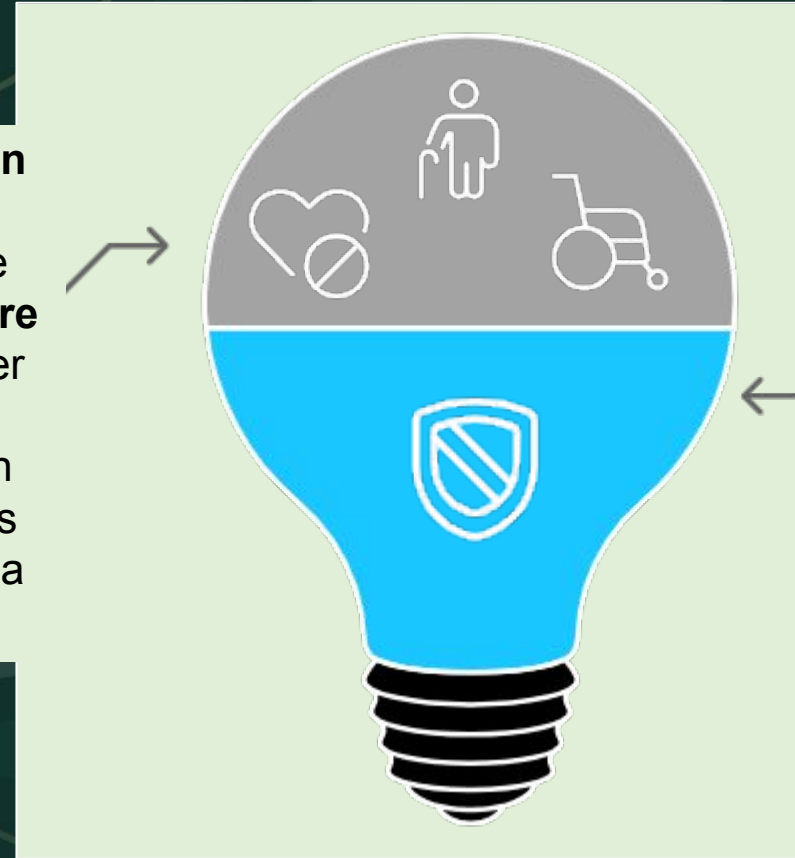


## Definiciones

### Personas en situación de vulnerabilidad

### Plan de gestión para la prevención del fraude

**Personas en Situación de Vulnerabilidad:** Al grupo de personas que **declaran de forma libre y voluntaria** pertenecer a las personas adultas mayores, personas con discapacidad, personas pertenecientes a alguna etnia, pueblo o comunidad indígena.



**Plan de gestión para la prevención del fraude:** documento que contiene **lineamientos, metodologías de análisis y acciones mínimas** que establecen la **estrategia, procesos operativos y los proyectos** para llevar a cabo la **identificación, medición, monitoreo, y atención a las conductas observables**, así como a la **prevención, detección, respuesta oportuna y resarcimiento monetario** del daño al **Público Usuario** derivados de estas.



**2025**  
Año de  
**La Mujer Indígena**

## Evaluación de la Prevención del Fraude

### Auditoría

Evaluar, al menos una vez cada dos años, y de manera alternada con la auditoría externa

Artículo 160.

### Seguimiento de Acciones

Monitorear la implementación de medidas correctivas



### Evaluación de la Efectividad

Evaluar el éxito de las medidas actuales de prevención del fraude



### Recomendaciones para la Mejora

Sugerir mejoras para fortalecer la prevención del fraude



### Identificar Debilidades

Descubrir áreas donde se puede mejorar la prevención del fraude



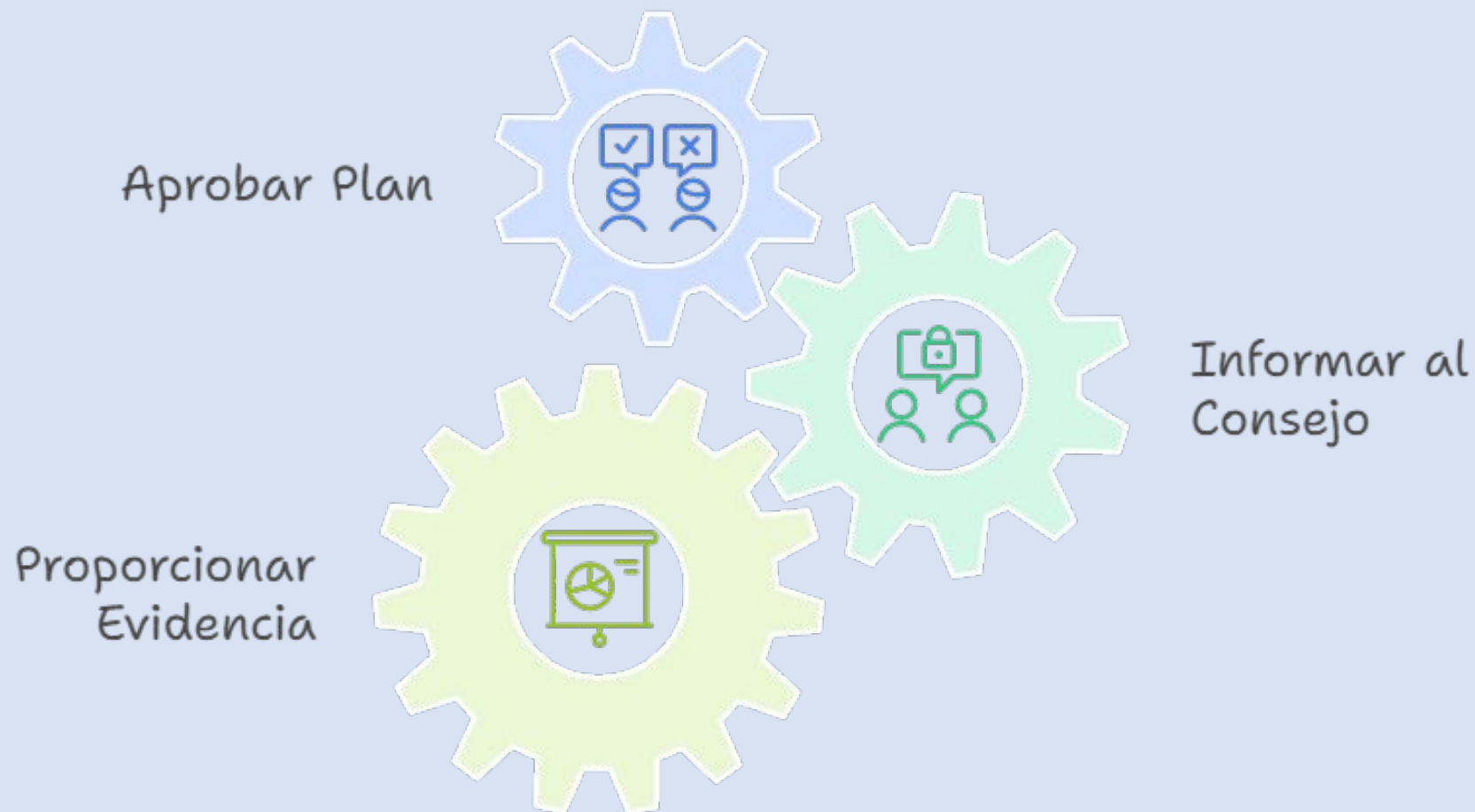
**2025**  
Año de  
**La Mujer Indígena**

**Dirección General**

**Artículo 164**

**Artículo 164 bis 1**

## Implementación del Plan de Prevención del Fraude

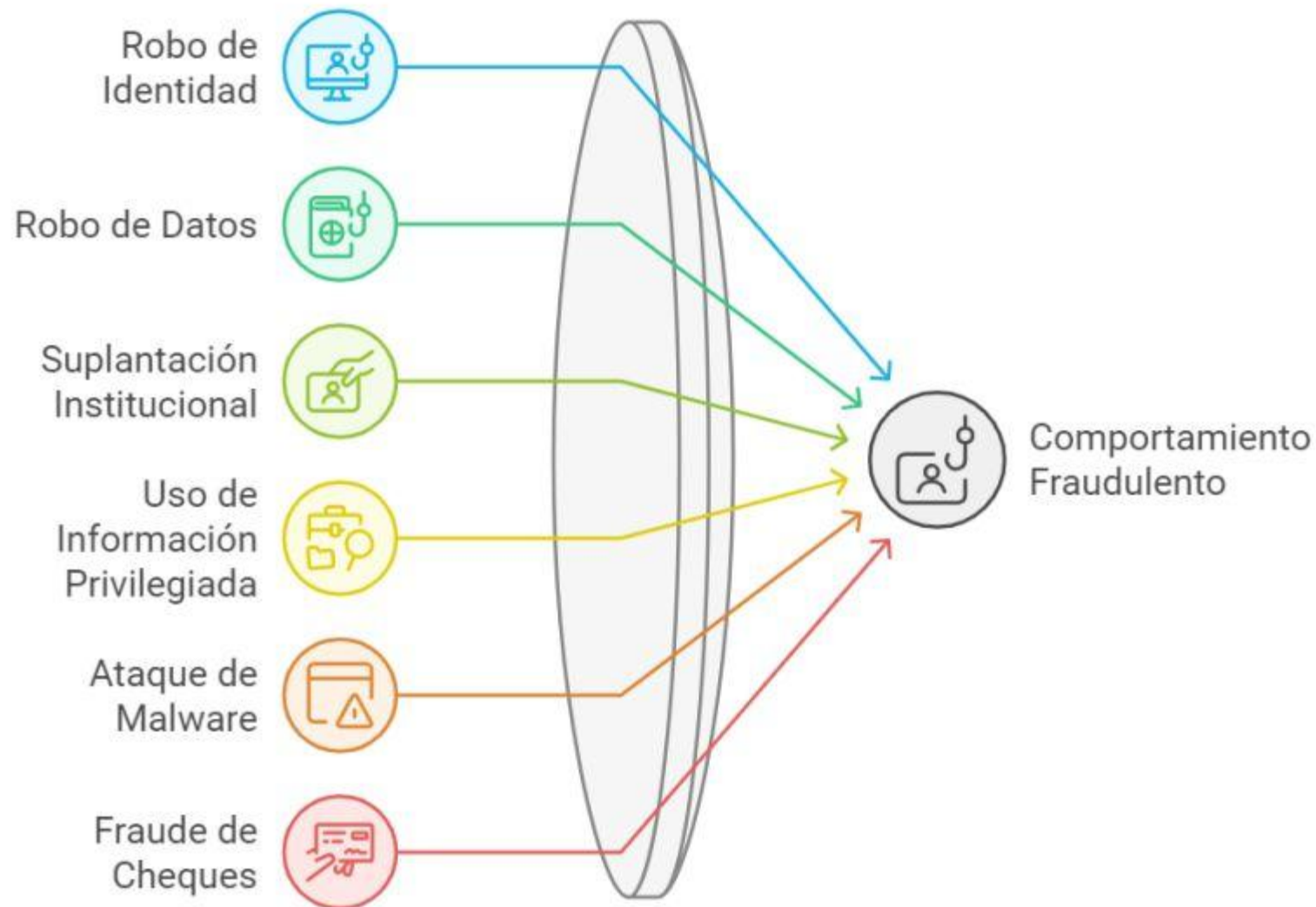


**2025**  
Año de  
La Mujer  
Indígena

## Conductas observables para la gestión del fraude

Las conductas Internas o Externas realizadas por una persona o conjunto de personas en contra del Público Usuario o Institución Financiera con la finalidad de obtener un lucro indebido para sí o para tercera persona

### Espectro de Comportamientos Fraudulentos



**2025**  
Año de  
**La Mujer  
Indígena**

## Lineamientos mínimos del Plan de Gestión de Fraude

- Mecanismos de identificación, medición, prevención, control y respuesta de posibles eventos por Conductas observables para la gestión del fraude
- Esquemas de reporte que consideren aspectos cuantitativos y cualitativos
- Ejecución de revisiones y auditorías periódicas para reajustar oportunamente

# Principios

## Plan de Gestión de Fraude



### Colaboración e Investigación

políticas, procesos de comunicación e investigaciones internas en manuales de políticas y procedimientos para llevar a cabo investigaciones apropiadas, respuestas oportunas, y la atención de las denuncias de sospecha de Conductas observable

### Gobierno Corporativo

compromiso con valores éticos para la atención de Conductas observables para la gestión del fraude, en las políticas institucionales del área de prevención de fraudes

### Medición y Monitoreo

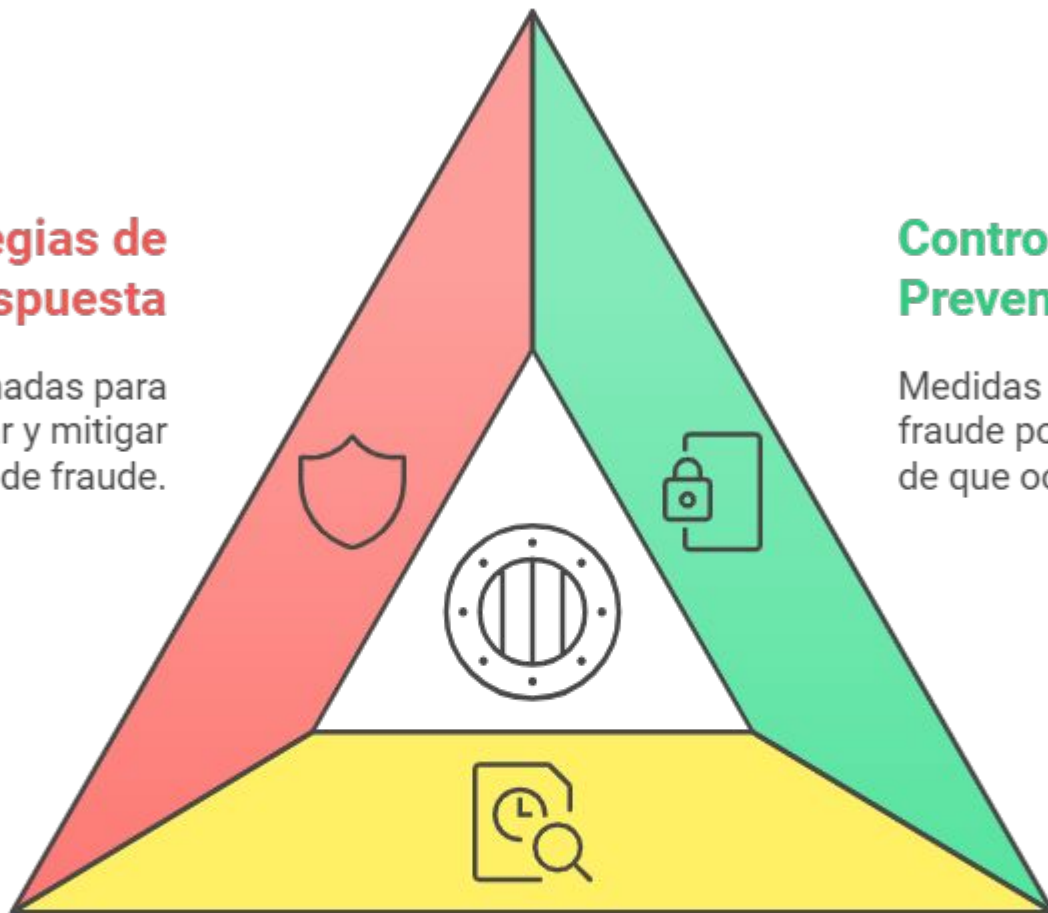
evaluaciones para identificar los esquemas de las Conductas observables, evaluando su probabilidad e importancia y controles de dichas conductas existentes



**2025**  
Año de  
**La Mujer Indígena**

## Estrategias de Respuesta

Acciones tomadas para abordar y mitigar incidentes de fraude.



## Controles Preventivos

Medidas para evitar el fraude potencial antes de que ocurra.

## Mecanismos de Detección

Herramientas y procesos para identificar el fraude a medida que ocurre.

# Plan de Gestión del Fraude



# Medidas de Prevención

Cultura Ética



Capacitación de Empleados



Campañas Informativas



Código de Conducta



Educación del Usuario



Personas en Situación de Vulnerabilidad



**2025**  
Año de  
**La Mujer Indígena**

# Medidas de Detección



**2025**  
Año de  
**La Mujer  
Indígena**

# Medidas de Respuesta



Investigación de casos



Procedimientos documentados



Informe al Consejo



Registro de hechos



Indicadores de seguimiento



Canal de comunicación



Intercambio de información



**2025**  
Año de  
**La Mujer  
Indígena**

# MTU

Monto de referencia de las Operaciones Monetarias realizadas por Usuarios que sean personas físicas a través de los servicios de Banca por Internet, Banca Telefónica Voz a Voz, Banca Telefónica Audio Respuesta y Banca Móvil, definido por dicho Usuario o, en su defecto, estimado por la Institución.



en la celebración  
del contrato para  
apertura de  
cualquier cuenta

A través del  
servicio de Banca  
Electrónica



Historial de  
Operaciones  
Monetarias del  
usuario

Perfiles de transacción  
de otros Usuarios con  
características  
similares



**2025**  
Año de  
**La Mujer  
Indígena**

# Código de Conducta

## Consejo

Aprobar los  
objetivos de control  
interno

Octubre 2025

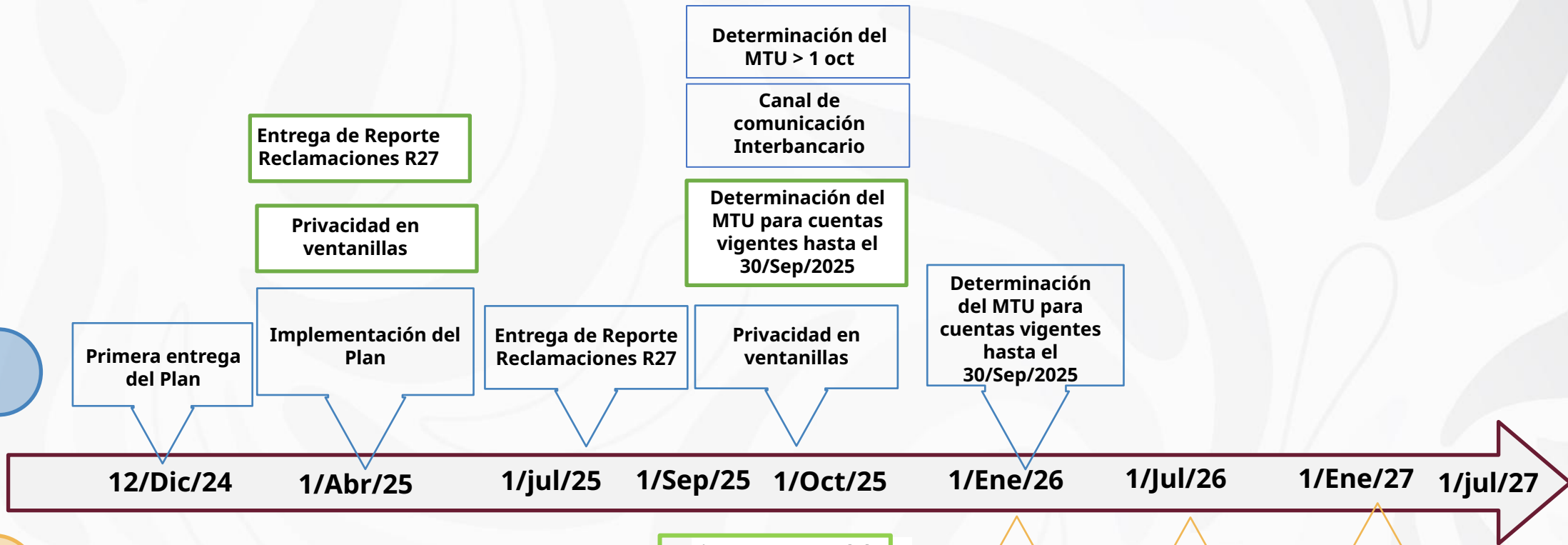
El código de conducta deberá contener normas acordes con la legislación vigente y demás disposiciones legales aplicables, con las sanas prácticas y usos bancarios. Adicionalmente, deberá incorporar lineamientos que detallen las obligaciones relativas a la confidencialidad de la información de la Institución, otras entidades, o sus usuarios,

así como las Conductas observables para la gestión del fraude internas y sus sanciones correspondientes aplicadas por la Institución, especificando que estas últimas son independientes de aquellas impuestas por las autoridades judiciales correspondientes.



**2025**  
Año de  
La Mujer  
Indígena

Banca múltiple



Banca de desarrollo



2025  
Año de  
La Mujer  
Indígena



**2025**  
Año de  
**La Mujer  
Indígena**

**Gracias**

[mloo@cnbv.gob.mx](mailto:mloo@cnbv.gob.mx)

<https://www.linkedin.com/in/mary-pily-loo-9131b360/>



**Hacienda**  
Secretaría de Hacienda y Crédito Público



**CNBV**  
COMISIÓN NACIONAL  
BANCARIA Y DE VALORES