

PROGRAMA DE FORMACIÓN GREMIAL EN PREVENCIÓN DE FRAUDES

La Asociación de Bancos de México ABM trabajó de manera conjunta con el Comité de Prevención de Fraudes en el diseño y desarrollo de tres contenidos para este Programa de Formación Gremial.

En la **Resolución que modifica las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito** publicada en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 14 de junio de 2024, específicamente en el Anexo 12-E Lineamientos mínimos del Plan de gestión para la prevención del fraude, **se establece que se debe capacitar, al menos una vez al año**, a los colaboradores para la atención de conductas observables para la gestión del fraude de acuerdo con sus funciones y responsabilidades, así como para la atención del Público Usuario que sea víctima de posibles conductas observables para la gestión del fraude.

Objetivo General:

Proporcionar las bases para fortalecer las capacidades de los colaboradores del sector bancario en la prevención de fraudes, la gestión de riesgos internos y externos, así como la protección de la información y ciberseguridad, esto mediante una capacitación estratégica que dé cabal cumplimiento a lo establecido en la reforma a la Circular Única de Bancos.



CURSO GENERAL

Prevención de Fraudes para Personal Bancario: “Lo Básico que Todos Debemos Saber”.

Objetivo:

Que todo colaborador del banco conozca los principales tipos de fraude que amenazan a la institución, a sus clientes y al propio personal, y que pueda identificar señales de alerta, evitar malas prácticas y actuar conforme a las políticas de prevención.

Temario:

1. ¿Qué es el fraude bancario y por qué es responsabilidad de todos?
2. Principales tipos de fraudes externos en 2025 en México
3. Fraude interno: riesgos, consecuencias y prevención
4. ¿Cómo evitar participar directa o indirectamente en fraudes?
5. ¿Cómo ayudar a los clientes a no ser víctimas de fraude?
6. Consecuencias de participar en un fraude
7. Cierre: nuestra responsabilidad colectiva

Duración aproximada:



CONTENIDOS PARA USUARIOS

Cuida tu Dinero: “Cómo Evitar Fraudes Bancarios”.

Objetivo:

Que los usuarios (clientes) de la Banca en México identifiquen los principales tipos de fraudes bancarios actuales, reconozcan situaciones de riesgo y adopten acciones simples pero efectivas para prevenir ser víctimas.

Temario:

1. ¿Qué es un fraude bancario?
2. Fraudes más comunes en México en 2025.
3. Señales de alerta: ¿Cómo reconocer un intento de fraude?
4. 10 Reglas básicas para no ser víctima de fraudes.
5. ¿Qué hacer si crees que fuiste víctima?

Duración aproximada:



CURSO ESPECIALIZADO

Disponible en plataforma a partir del 15 de julio de 2026

Gestión para la Prevención de Fraudes en el Sector Bancario.

Objetivo:

Que el personal de las Áreas de Prevención de Fraudes de las instituciones bancarias fortalezca sus capacidades en la prevención de fraudes, la gestión de riesgos y la protección de información y ciberseguridad, mediante un programa estratégico que fomente la transparencia, la ética y la mejora continua.

Temario:

1. Fundamentos y marco general

1. Introducción a la circular única de bancos
2. Propósito, alcance y principales cambios en la actualización 2024
3. Implicaciones legales por incumplimiento y mecanismos de remediación
4. Capacitación sobre tratamiento a usuarios víctimas
5. Marco regulatorio para la prevención de fraudes
6. Principales requerimientos regulatorios para mitigar riesgos
7. Control interno en el sector bancario
8. Gestión de riesgos no financieros
9. Elementos clave para personas en situación de vulnerabilidad y protección de información y ciberseguridad
10. Requisitos generales para la transparencia y ética

2. Prevención de fraudes

1. Plan de gestión para la prevención del fraude (PGPF)
2. Definición y estructura del plan
3. Lineamientos, requisitos y fechas de entrega
4. Cultura organizacional
5. Código de conducta institucional y medidas preventivas
6. Uso de factores de autenticación en operaciones electrónicas
7. Soluciones de prevención de conductas observables (software y monitoreo)
8. Procedimientos para proteger datos confidenciales
9. Implementación de un sistema efectivo de control interno y cumplimiento en materia de protección de datos
10. Coordinación con áreas de ciberseguridad para asegurar conformidad

3. Detección de fraudes

1. Sistemas de monitoreo
2. Modelos automatizados para la detección de anomalías, sistemas de alertamiento e indicadores clave
3. Gestión de alertas antifraude
4. Procesos y herramientas de análisis de datos de pérdidas y reclamaciones
5. Canales de denuncia y colaboración interbancaria

4. Respuesta y mitigación

1. Introducción
2. Investigación de conductas observables
3. Supervisión y análisis de debilidades en controles
4. Resolución de reclamaciones monetarias
5. Mejora continua

5. Capacitación y sensibilización

1. Capacitación y sensibilización
2. Entrenamiento especializado para áreas críticas
3. Capacitación sobre tratamiento a usuarios víctimas
4. Educación al usuario
5. Colaboración con terceros
6. La información como evidencia de control en la CUB 2024

Duración aproximada:



www.educacioncontinua-abm.com.mx

Ana Lilia Ortega Ángeles
Tel. 55 5722-4388
aortega@abm.org.mx

Luis Antonio Ramírez Mendoza
55 5722 4397
lramirez@abm.org.mx



Beneficios

- ✔ Fortalecimiento del control interno.
- ✔ Mitigación oportuna de riesgos internos y externos.
- ✔ Mejora en la gestión de fraudes.
- ✔ Estandarización del conocimiento en la banca.
- ✔ Economías de escala al ser un programa gremial.
- ✔ Mejor reputación del Sector Bancario ante clientes y Autoridades, entre otros.

Portafolio de Servicios



- ☁ Curso con ejemplos prácticos, aplicaciones por módulo y evaluación final.
- ☁ Gestión administrativa: registro de participantes, notificación de usuario y contraseña, seguimiento de avances y resultados por participante, reportes, etc.
- ☁ Emisión y administración de constancias electrónicas de acreditación de los participantes.
- ☁ Asesoría y seguimiento a través del Centro de Atención a Usuarios (CAU) de lunes a viernes de 9:00 a 18:00 horas.
- ☁ Minería de información.

Modelo de aprendizaje



RAPID LEARNING

Por el cual se adquiere el conocimiento a través de herramientas y métodos fáciles, eficaces, atractivos y con un enfoque concreto en el tratamiento de la información.



STORYTELLING

Implica narrar el contenido con la intención de lograr una asociación de los temas a situaciones comunes, con el fin de conectar con el colaborador que accede al contenido.



ENGAGEMENT LEARNING

Conocer a los colaboradores e involucrarlos en el aprendizaje haciendo uso de la tecnología adecuada.

Gamificación



Etapas que motivan a los participantes, haciendo uso de juegos interactivos que otorgan puntajes, con el cual podrán reforzar el conocimiento adquirido.

www.educacioncontinua-abm.com.mx

 Ana Lilia Ortega Ángeles
 Tel. 55 5722-4388
 aortega@abm.org.mx

 Luis Antonio Ramírez Mendoza
 55 5722 4397
 lramirez@abm.org.mx

